

# SIOP HAVARDS



East Street, c. 1906. Havard's Ironmongery Stores was established in 1840 and has been run by a member of the family ever since. The proprietor, John Llewellyn Havard (wearing a boater) poses here with staff and townsfolk while Mrs Havard stands at the entrance to the shop. The smart young lady (centre right) was Miss Mary Ann Howells who later married Captain Thomas Griffiths (see page 50a).

SAVING A TRADITIONAL IRONMONGER FOR THE  
COMMUNITY OF NEWPORT, PEMBROKESHIRE

ARBED GWERTHIANT HEARN TRADDODIADOL I  
GYMUNED TYDRATH, SIR BENFRO

## CYLLUN BUSNES - CYNLLUN BUSNES

AWDURWYD GAN: SIOP HAVARDS CYMUNEDOL TYDRATH - EBRILL - 2022

[www.siophavards.cymru](http://www.siophavards.cymru)

[facebook.com/ siophavards](https://facebook.com/siophavards)

@ siophavards

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1.Crynodeb Gweithredol</b> .....  | <b>3</b>  |
| <b>2.Cefndir</b> .....   | <b>4</b>  |
| 2.1 <i>Havards &amp; Havards Usp</i> .....   | 6         |
| 2.2 <i>Y Bygythiad a'r Cyfle</i> .....   | 6         |
| 2.3 <i>Cefnogaeth Gymunedol</i> .....  | 8         |
| 2.4 <i>Y Gystadleuaeth</i> .....   | 8         |
| 2.5 <i>Lleoliad</i> .....  | 8         |
| <b>3. Gweledigaeth ac Amcanion</b> .....   | <b>9</b>  |
| <b>4. Y Cynigion Busnes</b> .....  | <b>10</b> |
| 4.1 <i>Yr Adeilad - Beth Sydd Wedi'i Gynnwys?</i> .....                                | 10        |
| 4.2 <i>Yr Adeilad - Cyflwr ac Ail-ddychmygu</i> .....                                  | 10        |
| 4.3 <i>Perfformiad Busnes Presennol</i> .....  | 11        |
| 4.4 <i>Rhagamcanion Busnes ar gyfer y Dyfodol</i> .....                                | 12        |
| 4.4.2 <i>Cynllun Masnachu a Staffio - Cyfredol</i> .....                               | 12        |
| 4.4.2 <i>Cynllun Masnachu a Staffio - Y Dyfodol</i> .....                              | 13        |
| 4.5 <i>Elw a Cholled - Cynllun 5 Mlynedd</i> .....                                     | 14        |
| 4.6 <i>Twf Masnachu</i> .....  | 15        |
| 4.6.1 <i>Cynnydd yn Nifer y Trafodion</i> .....  | 16        |
| 4.6.2 <i>Cynnydd Mewn £ Fesul Trafodyn</i> .....                                       | 16        |
| 4.6.3 <i>Cynyddu Ardal Fasnachu'r Siop</i> .....                                       | 16        |
| 4.6.4 <i>Gorswm Gros</i> .....   | 17        |
| 4.6.5 <i>Stocio Beth Mae'r Gymuned Eisiau Ei Brynu</i> .....                           | 17        |
| 4.6.6 <i>Estyniadau Ystod ac Effeithlonrwydd Ystod</i> .....                           | 17        |
| 4.6.7 <i>Gwasanaethau</i> .....  | 17        |
| 4.6.8 <i>Incwm Rhent Fflat</i> .....   | 18        |
| <b>5.Strategaeth Ariannu a Chynnig Cyfranddaliadau</b> .....                           | <b>19</b> |
| 5.1 <i>Costau Prosiect</i> .....   | 19        |
| 5.2 <i>Sut Byddwn yn Ariannu'r Prosiect?</i> .....                                     | 19        |
| 5.3 <i>Y Cynnig Cyfranddaliadau</i> .....  | 21        |
| 5.3.1 <i>Yr Amserlen</i> .....   | 21        |
| 5.3.2 <i>Y Cynnig Cyfranddaliadau yn Fanwl</i> .....                                   | 21        |
| <b>6.Ymgysylltiad Cymunedau, Gweithio mewn Partneriaeth a'r Prosiect Hyd Yma</b> ..... | <b>22</b> |
| <b>7. Rheolaeth, Llywodraethu, Trefniadaeth a Strwythur Cyfreithiol</b> .....          | <b>23</b> |
| 7.1 <i>Cyfranogiad Cymunedol Parhaus</i> .....   | 23        |
| 7.1.1 <i>Y Bwrdd</i> .....   | 24        |
| 7.1.2 <i>Y Pwyllgor Ymgynghorol</i> .....  | 24        |
| <b>8. Y Cynllun Marchnata</b> .....  | <b>26</b> |
| 8.1 <i>Marchnata'r Cynnig Cyfranddaliadau</i> .....                                    | 26        |
| 8.2 <i>Marchnata'r Siop</i> .....  | 27        |
| 8.3 <i>Diogelu Data</i> .....  | 28        |
| <b>9. Cofrestr Risg a Dadansoddiad Swot</b> .....                                      | <b>29</b> |
| <b>Atodiadau</b> .....   | <b>30</b> |

Mae'r cynllun hwn yn ymwneud â chadw a gwella ffawd Siop Havards, Tydrath fel Siop Gymunedol a siop gyrchfan yng nghanol y gymuned.

I gyflawni'r amcan hwn mae Siop Havards Gymunedol Tydrath (SHGT) wedi'i ffurfio i sefydlu'r cyfleuster fel siop gymunedol, sy'n eiddo i'r gymuned, er budd y gymuned ar gyfer cenedlaethau'r dyfodol.

Mae'r Cynllun Busnes hwn yn cyflwyno cynnig i brynu a rhedeg Siop Havards. Mae'n ymdrin â manylion:

- a. Tydrath, ei lleoliad a'i phobl, fel cymuned sydd â'r ewyllys, y penderfyniad a'r arbenigedd i weithredu menter gymdeithasol lwyddiannus.
- b. Pwysigrwydd hanesyddol Havards i'r dref.
- c. Y gystadleuaeth leol.
- d. Gweledigaeth ar gyfer datblygiad y siop i'r dyfodol, a'i pherthynas â'r dref a'r gymuned leol.
- e. Sut bydd y prosiect yn cael ei ariannu a rhagamcanion y P&L ar gyfer Havards dros y blynyddoedd i ddod gan ystyried rhai o'r syniadau cynhyrchu refeniw.
- f. Manylion y cynnig cyfranddaliadau .
- g. Sut bydd y prosiect yn cael ei lywodraethu, y strwythurau rheoli a'r dadansoddiad Risgiau a Chyfleoedd gyda dadansoddiad SWOT (Cryfderau, Gwendidau, Cyfleoedd, Bygythiadau).

Yn gryno, ein nod yw:

- a. Prynu'r siop, y fflat a'r stoc fel ased cymunedol drwy roi cyfranddaliadau mewn cymdeithas budd cymunedol a'i gefnogi gan grantiau o ffynonellau megis y Gronfa Perchnogaeth Gymunedol, Pawb a'i Le CDL, Y Gronfa Datblygu Asedau Cymunedol a Gwella Sir Benfro.
- b. Parhau i redeg y siop 181 oed yn broffidiol gyda chynlluniau marchnata wedi'u targedu a chyswllt agos â'r gymuned leol.
- c. Ein nod yw datblygu'r busnes presennol gyda chynlluniau gwella refeniw ac elw.
- d. Denu pawb o bobl leol, i'r rhai sydd wedi symud i'r dref yn ddiweddar, i ymwelwyr sy'n ymweld, trwy wneud Havards yn brofiad siopa anhepgor, croesawgar a phleserus.
- e. Gwella'r gwasanaethau a ddarperir i dref Tydrath gyda syniadau cynhyrchu refeniw ychwanegol nad ydynt yn effeithio ar allfeydd manwerthu eraill yn y dref.
- f. Recriwtio rheolwr proffesiynol ac un rheolwr cynorthwyol, gyda chefnogaeth gwirfoddolwyr sydd i gyd yn rhannu gweledigaeth y gymuned ar gyfer siop sy'n cynnig gwasanaeth rhagorol. Bydd y rheolwr yn atebol i'r bwrdd a'r rheolwr llinell, y rheolwr cynorthwyol a'r tîm o wirfoddolwyr.
- g. Sicrhau bod Siop Havards yn darparu nwyddau hanfodol bob dydd ar gyfer y cartref a'r tu allan sy'n adlewyrchu anghenion y cwsmer, ac sy'n osgoi cystadleuaeth â manwerthwyr eraill Tydrath, fel y gall Tydrath yn ei gyfanrwydd wasanaethu anghenion siopa bob dydd ei thrigolion yn lleol , heb iddynt orfod dibynnu ar y rhyngrwyd na manwerthwyr mwy pellennig.
- h. Darparu elw i gyfranddalwyr ac yn ddelfrydol y gymuned leol - proffidioldeb caniatáu.
- i. Darparu cyfleuster sy'n parhau i ddatblygu naws gymunedol Tydrath. Uno pob rhan o'r gymuned o amgylch adnodd cydfuddiannol.
- j. Meithrin y Gymraeg yn y siop.

## 2.CEFNDIR

Mae Tydrath yn dref arfordirol fechan ar yr A487 rhwng Aberteifi 11 milltir i'r gogledd a phorthladd Abergwaun /Abergwaun 7 milltir i'r de. Mae wedi'i lleoli o fewn Parc Cenedlaethol Arfordir Penfro, ardal o harddwch naturiol eithriadol.

Mae Cynllun Datblygu Lleol Parc Cenedlaethol Arfordir Penfro yn disgrifio Tydrath fel a ganlyn:

*“Tydrath ..... yn swatio mewn lleoliad tirwedd eithriadol ar lethrau graddol rhwng troed Carn Ingli a'r Afon dawel Aber Nyfer , sydd ei hun yn cael ei hamddiffyn rhag y môr agored gan dwyni tywod a bariau Traeth Trefdraeth. Mae'r olygfa banoramig o'r dref a'r Parrog (a fu unwaith yr harbwr prysuraf yng ngogledd Sir Benfro) o Draeth Trefdraeth yn dangos hyn yn berffaith fel un o'r rhai mwyaf adnabyddus ac annwyl yn y Parc Cenedlaethol. Mae ymwelwyr yn chwyddo ei phoblogaeth yn ystod y gwyliau”*

*“Mae gan Dydrath ystod dda o gyfleusterau yn gwasanaethu'r dref a'r gefnwlad ac fe'i dosbarthir fel 'canolfan siopa ardal' .... Mae ganddi ddiwylliant nodedig gyda nifer sylweddol o siaradwyr Cymraeg yn arwain at ymdeimlad cryf o gymuned. Mae dwy Ardal Gadwraeth wedi'u dynodi i gydnabod cymeriad unigryw Tydrath. Mae ganddi ansawdd hudolus ac mae amgylchedd naturiol a heddwch yr ardal yn cael eu gwerthfawrogi'n fawr. “*

*“Mae'r anawsterau i Dydrath yn cynnwys prisiau tai uchel a phrinder tir ar gyfer datblygu tai fforddiadwy. Mae nifer uchel o gartrefi gwyliau ac ail gartrefi yn peri pryder, yn ogystal â phoblogaeth sy'n heneiddio. Mae'r defnydd o'r Gymraeg yn prinhaus. Ystyrir hefyd fod angen uwchraddio cyfleusterau cymunedol yn gyffredinol yn ogystal â datblygu Tydrath fel atyniad twristiaeth. Byddai cyfleoedd cyflogaeth ychwanegol yn cael eu croesawu. “*



Mae twristiaeth yn bwysig iawn i'r economi leol. Mae gweithgareddau fel cerdded llwybr yr arfordir, gwyllo adar ar aber y Nyfer , golffio ar y dolennau, ymlacio ar y traethau, mwynhau pob math o chwaraeon dŵr , ac ymweld â'r tafarndai a'r bwytai lleol da yn cadw'r llu o ymwelwyr yn brysur yn brysur. Mae'r ardal yn gyfoethog o ran hanes a thirweddau naturiol. O feini Neolithig Pentre Ifan a Charreg Coetan , i goedwig hynafol Ty Canol , y mae llawer i'w weld yn yr ardal hon.

Mae CROESO CYMRU wedi datblygu strategaeth o ddatblygu “Profiadau Ymwelwyr Eithriadol”. Mae Tydrath a'r ardal gyfagos yn cyd-fynd yn dda â'r meini prawf hyn.



Mae gan Siop Havards rôl bwysig iawn yng nghymeriad y dref. Mae'r siop wedi bod yn masnachu yn y lleoliad hwn ers 181 o flynyddoedd, gan ddarparu cyflenwadau caledwedd hanfodol i'r gymuned leol. Dyma lun o ddechrau'r Ugeinfed Ganrif.



East Street, c. 1906. Havard's Ironmongery Stores was established in 1840 and has been run by a member of the family ever since. The proprietor, John Llewellyn Havard (wearing a boater), poses here with staff and townsfolk while Mrs Havard stands at the entrance to the shop. The smart young lady (centre right) was Miss Mary Ann Howells who later married Captain Thomas Griffiths (see page 50a).

*\*Delweddau o Gymru - Tydrath Pem ac Abergwaun gan Martin Lewis 1996*

Mae'n un o'r siopau caledwedd annibynnol olaf yn yr ardal, ac mae eraill wedi mynd yn ysglyfaeth i gystadleuaeth gan gadwyni mawr a'r rhyngwyd. Ond mae Havards wedi cael ei gadw i fynd i raddau helaeth gan gwsmeriaid sy'n ymweld, yn ogystal â phoblogaeth leol ffyddlon. Mae'r amrywiaeth helaeth o nwyddau yn y ffenestr a'r tu allan ar y stryd yn ychwanegu'r fath gymeriad at dirwedd manwerthu Tydrath wrth ichi yrru i mewn o'r Gogledd, ac mae'r arferiad hwn mewn traddodiad hir ers sefydlu'r siop ym 1840.



Mae'r siop yn darparu ystod lawn o nwyddau caledwedd, gardd a chegin i'r dref, a hefyd i'r pentrefi cyfagos Nanhyfer, Dinas, Cilgwyn, Trewyddel, Brynberian ac Eglyswrwr, a'r ffermydd a'r cartrefi o amgylch y pentrefi hynny.



Gallwch gael sgrïwdreifer, neu fag o foncyffion, neu fenig rwber, neu abwyd pysgota, neu fwyd adar, neu wellingtons - i gyd heb orfod gyrru'n bell ( Gweler Atodiad 2 am restr lawn o gynhyrchion ).

## 2.1 PERYGLAU A PERYGLAU USP

Nod Havards yw stocio unrhyw beth y gallai fod ei angen arnoch ar gyfer y cartref a'r ardd - ogof ddefnyddiol Aladdin. Mae'r daliad stoc yn seiliedig ar gyflenwad arferol mewn union bryd y sector FMCG (nwyddau defnyddwyr sy'n symud yn gyflym), gan gadw fel arfer dim mwy nag 1 neu 2 o bob eitem mewn stoc ar unrhyw un adeg. Mae'r daliad stoc wedi'i fireinio i sicrhau bod popeth yn gwerthu, a bydd stoc yn troi ar gyfartaledd 12 gwaith y flwyddyn. Cedwir prisiau mor gystadleuol â phosibl. Mae Havards yn siop leol wirioneddol sy'n gwasanaethu pawb. Mae trigolion lleol Tydrath yn hoffi'r cyfleustra o allu dod o hyd i'r hyn sydd ei angen arnynt yn y dref, a siopa yno'n aml. Mae masnachwyr a merched yn cefnogi'r siop ar gyfer eitemau codi munud olaf. Mae ymwelwyr â Tydrath hefyd yn siopwyr rheolaidd, gan ddefnyddio adran y gegin i newid sbectolau sydd wedi torri ar gyfer eu llety gwyliau, neu brynu siwtiau gwlyb a byrddau corff gwerth uwch. Dywedir wrthym fod ymwelwyr yn aml yn arbed eu hanghenion siopa caledwedd er pleser pori silffoedd Havards pan fyddant yn cyrraedd y dref. Mae gwariant twristiaid yn yr haf yn dyblu trosiant y siop yn ystod y misoedd brig.

I grynhoi, mae Havards yn cynnig rhywbeth unigryw iawn i'r dref a'r ardal. Nid yw ei amrediad cynnyrch yn cystadlu ag unrhyw adwerthwr arall yn Tydrath ac mae'r gystadleuaeth agosaf yn Aberteifi neu Abergwaun ( gweler Atodiad 2).

## 2.2 Y BYGYTHIAD A'R CYFLE

Mae perchnogion y siop wedi penderfynu gwerthu Havards, ac mewn ymateb mae pwyllgor wedi ei ffurfio (gweler tt 23) i geisio prynu Havards a'i rhedeg fel menter gymunedol. Y risg yw ein bod yn colli'r gyrchfan adwerthu leol bwysig hon. Unwaith y byddwn wedi mynd, ni fyddwn byth yn ei gael yn ôl.

Dyma rai sylwadau gan bobl leol.

“Byddai'n golled ofnadwy i'r gymuned pe bai'n mynd, oherwydd mae'n gwerthu'r pethau defnyddiol bob dydd y mae pobol leol yn dibynnu arnynt.”

“Fel crefftwr lleol rydw i wedi defnyddio Havards ar hyd fy oes ac mae'n bwysig i weithwyr Tydrath gael rhywle i gael cyflenwadau i gadw'r traddodiad o gyflenwadau lleol ar gyfer adeiladwyr lleol.”

“Mae'n rhan annatod o'r Stryd Fawr, mae'n dod â phobl i'r dref .....ac mae hynny'n effeithio'n fuddiol ar holl fusnesau'r dref. Byddai'n ddinistriol ei gollu.”

“Mae Harvard yn fusnes trwy gydol y flwyddyn .....byddai'n drueni mawr hebdo a gweld y dref/pentref yn marw'n dawel.”

“Os nad ydyn nhw wedi ei gael, fe fyddan nhw'n ei gael i chi.”

Mae bod â'r sefydliad hwn fel rhan o'r dirwedd manwerthu yn golygu bod gan y dref bopeth ar gyfer siopa wythnosol - o gigydd, i werthwr pysgod, i fwydydd, siop lyfrau, llyfrgell, siop ddiellad, swyddfa'r post a fferyllfa.....a chaledwedd.

“Hyfryd ar gyfer fy masnach adeiladu. Gallaf gael fy nwyddau yma...fel arall mae'n daith gron o ddeugain milltir i Hwlfordd”

Ond efallai y byddwch yn gofyn, pam y siop hon? Yr ateb yw cryfder y teimlad sydd gan bobl tuag at sefydliad Havards a'i le ym mywyd y dref. Mae'n hanfodol bod y sefydliad hwn yn cael ei gadw ar gyfer y gymuned.

“Dyma'r olaf o'r siopau traddodiadol o blentyndod llawer o bobl leol”

A'r gwir gyfle yw, trwy redeg hon fel Siop Gymunedol, y *gellir* cadw'r sefydliad, ac ar yr *un pryd* gellir codi arian i fwydo'n ôl i'r gymuned. Bydd hyn yn helpu i ail-gydbwysu'r economi leol, cadw cyfalaf diwylliannol gwerthfawr, darparu cyflogaeth dda a dod â phobl ynghyd o amgylch prosiect gwerth chweil.

**“Os aiff Havards bydd yr enaid yn mynd allan o Tydrath”**

## 2.3 CEFNOGAETH GYMUNEDOL

Mae bron iawn pawb rydyn ni'n siarad â nhw i'w gweld yn cefnogi pryniant cymunedol Havards. Dyma rai uchafbwyntiau o'r broses ymgysylltu â'r gymuned yr ydym wedi'i chynnal.

- Cyfarfod cyhoeddus cyntaf a fynychwyd gan dros 40 o bobl, pleidleisiodd dros 93% o blaid y prosiect
- Dosbarthwyd 2200 o daflenni i'r ardal ehangach - dros 140 o ymatebion hyd yma, gyda 96% o'r ymatebwyr yn cefnogi prynu Havards i'r gymuned
- Mae 10 o bob 14 o fasnachwyr Tydrath wedi arwyddo llythyr i gefnogi'r prosiect ac yn credu bod Havards yn dod â phobl i'r dref. 2/14 o fasnachwyr ddim yn cael llofnodi'r llythyr gan eu cwmni ond yn ei gefnogi ar lafar.
- Mae grwpiau cymunedol lleol yn cefnogi'r prosiect
- 6 ffilm wedi'u gwneud sy'n mynegi'r angerdd y mae pobl leol yn ei deimlo am y prosiect
- Mae 44 o wirfoddolwyr wedi dod ymlaen
- Mae dau gwmni lleol wedi rhoi eu gwasanaethau cyfreithiol a chyfrifeg yn rhad ac am ddim
- £240k wedi'i addo yn ein cam cyntaf gan dros 100 o unigolion

## 2.4 Y GYSTADLEUAETH

Fel y soniwyd eisoes, mae gan Havards swm helaeth o stoc, ac nid yw cyfran sylweddol ohono ar gael yn unman arall yn y dref. Dyma'r unig siop galedwedd annibynnol am filltiroedd o gwmpas ac mae'n cario stoc sy'n ategu'r ystod o adwerthwyr eraill yn Nhydrath.

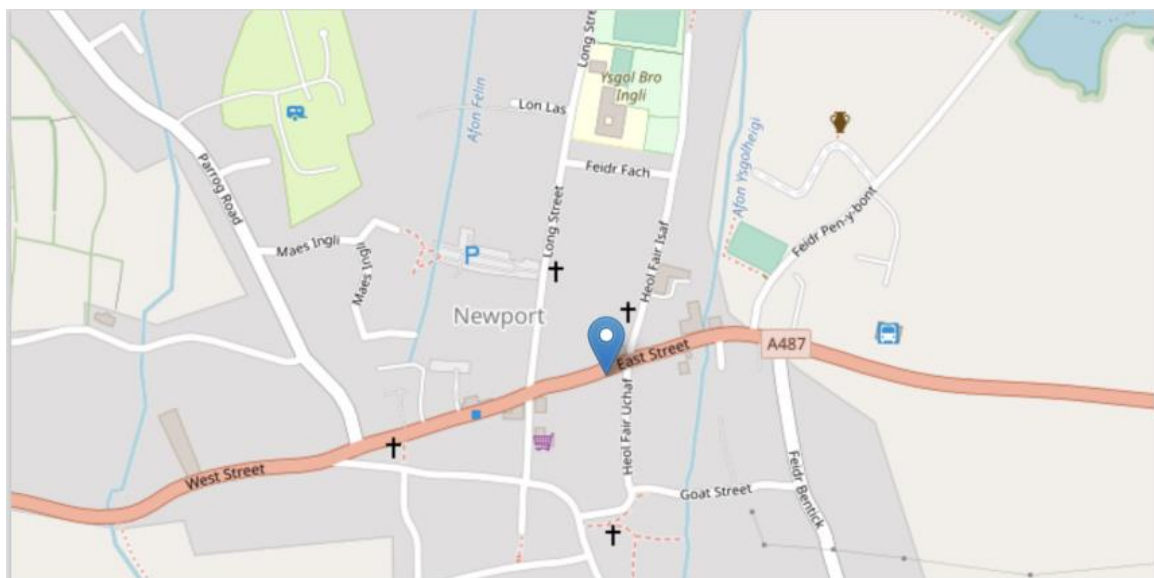
Heb Havards byddai'n rhaid i chi yrru i Aberteifi (11 milltir i ffwrdd) neu Hwlfordd (24 milltir i ffwrdd) i brynu nwyddau haearn neu brynu nwyddau oddi ar y rhyngwyd.

Yn atodiad 2 mae taenlen sy'n manylu fesul grŵp cynnyrch lle mae'r stociwr agosaf ar gyfer cynhyrchion sy'n cael eu gwerthu yn Havards ar hyn o bryd. Mae'n amlwg, ar gyfer llawer o'r eitemau hyn, os nad oedd Havards yn bodoli, bod angen taith gron o 20 milltir (weithiau dros 40) o filltiroedd o *leiaf*, gyda'r holl wastraff amser ac egni cysylltiedig. Mae cael Havards yn cadw siopa'n lleol ac arian yn y gymuned.

## 2.5 LLEOLIAD

Havards mewn man amlwg iawn ar yr A487 yn union wrth i chi ddod i mewn i Tydrath o'r gogledd.

Mae Trefdraeth/Tydrath hefyd yn gwasanaethu cymunedau ehangach Dinas Cross, Eglywswrw, Nanhyfer ac Abergwaun a phentrefi ac anheddau gwledig cysylltiedig.





### 3. GWELEDIGAETH AC AMCANION

Rhedeg Havards fel siop caledwedd, cartref a gardd proffidiol, effeithlon, cynhwysol a chynaliadwy, gan fwydo elw dros ben yn ôl i'r gymuned i wella ffyniant lleol, a chydlyniant diwylliannol a chymdeithasol .

#### Gwerthoedd

- a. Cynwysoldeb - Bydd Havards at ddant pawb, trwy feithrin awyrgylch lle nad oes neb yn cael ei rwystro rhag mynd i mewn i'r siop oherwydd eu bod yn teimlo nad yw ar eu cyfer hwy; lle gall unrhyw un gamu ymlaen i helpu i'w redeg ; lle gall unrhyw un gymryd rhan.
- b. Cynladwyedd - cyn belled ag y bo modd bydd Havards yn defnyddio egwyddorion cynaliadwyedd i redeg y busnes er mwyn i'r siop fyw a ffynnu yng Tydrath am flynyddoedd lawer i ddod.
- c. Ffyniant lleol - meithrin cyfleoedd cyflogaeth a chynhyrchu arian ar gyfer angen cymunedol.
- d. Cydlyniant diwylliannol a chymdeithasol - cynnwys trigolion lleol ac ymwelwyr fel ei gilydd yn y prosiect i feithrin dealltwriaeth a goddefgarwch; meithrin yr iaith Gymraeg a'i diwylliant; cefnogi cynhyrchwyr lleol.

#### Amcanion

- a. Rheoli Siop Havards fel siop galedwedd draddodiadol sy'n cael ei rhedeg gan y gymuned gyda stoc eang ac amrywiol i ddiwallu anghenion holl bobl Tydrath a'r gymuned ehangach, a helpu i warchod natur Tydrath fel siop bwysig a tref siopa leol hunangynhaliol.
- b. Cynhyrchu ystod eang o gyfleoedd gwirfoddoli, cyflogaeth, profiad gwaith a hyfforddiant, yn y Gymraeg a'r Saesneg, sy'n hygyrch i bob aelod o'r gymuned.
- c. Dod yn gynaliadwy ac yna cynhyrchu gwarged a fydd yn cael ei ddefnyddio er budd y gymuned a phrosiectau cymunedol.
- d. Gweithio'n effeithlon - ym mhob agwedd o redeg y busnes, ennill hunan-barch, menter a boddhad i'r rhai sy'n cymryd rhan.

## 4. Y CYNIGION BUSNES

### 4.1 YR ADEILAD - BETH SYDD WEDI EI GYNNWYS?

Mae'r adeilad yn cynnwys tua 700 troedfedd sgwâr o ardal fasnachu, wedi'i rannu'n ddau hanner a cheir mynediad iddo trwy ddrws mynediad canolog un gris o'r stryd. I'r dde o'r drws mae ardal fach o gynhyrchion cartref a nwyddau cegin, i'r chwith mae'r brif ardal masnachu caledwedd, sydd hefyd â chamau rhwng dwy adran. Y tu allan yn y cefn mae'r ardal offer garddio ac ystafell stoc, yn ogystal â niche a ddefnyddiwyd ar gyfer storio nwy Calor (daeth i ben oherwydd bod mynediad ac elw isel yn ei wneud yn anhyfyw). Mae yna doiled bach ac ystafell ymolchi a ddefnyddir yn aml fel ystafell newid ar gyfer y rhai sy'n prynu siwtiau gwlyb yn ogystal â bod yn gyfleuster hanfodol i staff a chwsmeriaid.

Rhwng dwy ran y siop mae coridor sy'n rhoi mynediad i fyny'r grisiau i'r fflat pedair ystafell wely sydd uwchben y siop. Mae hwn yn cael ei feddiannu ar hyn o bryd ar sail rhentu anffurfiol gan dad sengl a'i dri o blant.

Yn arwain oddi ar y neuadd i'r dde ac wedi'i lleoli y tu ôl i'r adran nwyddau cartref mae ardal gegin dau fae gyda phopty Rayburn. Defnyddir yr ardal hon gan y perchnogion fel swyddfa a chan staff ar gyfer egwyliau.

Oddi ar y lôn sy'n arwain y tu allan i ardd y tenant mae ystafell amlbwrpas fechan.

### 4.2 YR ADEILAD - CYFLWR AC AIL-DDYCHMYGU

#### Cyflwr yr Adeilad

Mae'r adeilad yn gadarn, ond gyda'r lefel arferol o waith cynnal a chadw i'w ddisgwyl mewn unrhyw hen adeilad tebyg. Rydym wedi comisiynu arolwg cyflwr adeiladau ac wedi datblygu cynllun atgyweirio (gweler Atodiad 11) i ymdrin â rhai o'r materion a amlygwyd gan yr adroddiad hwnnw. Darperir cyllideb o ychydig dros £10,000 y flwyddyn i dalu am unrhyw waith hanfodol sydd ei angen o'r arolwg.

#### Gwaith Cychwynnol

Ond mae angen gweddnewidiad a llygaid ffres ar y siop hefyd i ail-ddychmygu sut mae'n gweithio fel gofod masnachu.

- a) Mae'r siop yn edrych yn flinedig a gallai wneud gyda llyfu o baent
- b) Mae'r stoc yn eithaf cymysglyd, sy'n golygu ei bod yn anodd dod o hyd i'r hyn sydd ei angen arnoch heb gymorth staff. Gallai rhesymoli lleoli stoc leihau amser staff, gan eu gadael i ganolbwyntio ar bethau pwysig eraill.
- c) Mae'r arwyddion y tu mewn i'r siop yn wael iawn, sy'n golygu bod cwsmeriaid yn colli rhywfaint o'r hyn y mae'r siop yn ei gynnig. Nid oedd llawer ohonom yn gwybod bod y siop yn fan gollwng ar gyfer sychlanhau, er enghraifft. Neu fod yna adran ardd ardderchog y tu allan. Gellir datrys hyn trwy arwyddion cliriach y tu mewn i'r siop.
- d) Mae'r arwyddion y tu allan hefyd yn wael. Un ateb yw gosod un neu ddau o fyrddau yn amlwg ar wal allanol y siop: byddai un yn amlygu stoc perthnasol ar un bwrdd - gwresogyddion ffan mewn cipiau oer, hadau yn y gwanwyn, er enghraifft; byddai'r llall yn nodi 'beth sy' mlaen' - peidiwch ag anghofio daw sychlanhawr ddydd lau, clinig TG dydd Mawrth nesaf 10-11am archebwch eich lle ... ac ati.
- e) Brandio newydd ar y bwrdd enw a ffenestri ar gyfer ei hunaniaeth ffres fel siop gymunedol.

#### **Siop Gymunedol - HAVARDS - Siop Gymunedol**

Bydd rhywfaint o'r gwaith uchod yn cael ei wneud cyn i fasnachu ailddechrau, a rhywfaint (fel rhesymoli stoc) ar ôl i ni ddysgu mwy am batrymau masnachu. Bydd crefftwyr lleol a gweithwyr gwirfoddol yn cael eu defnyddio i gwblhau'r gwaith cychwynnol hyn. Mae lle yn y gyllideb costau cychwyn (ychydig dros £20,000) i ariannu'r gwaith hwn.

## Gwaith Pellach

Bydd angen gwaith arall i ddod â'r adeilad i gyflwr lle gall gyflawni'r cynllun busnes.

Yn ystod Ionawr 2024 rydym yn bwriadu gwneud pedwar gwaith ar wahân.

1. Ystyried opsiynau i wella mynediad i'r rhai nad ydynt yn abl eu corff, yn drwm eu clyw, â golwg gwael, neu â chyfyngiadau eraill. Bydd y gwaith ymchwil a chynllunio ar gyfer y prosiect hwn yn cael ei wneud yn ystod 2023 a bydd yn sicrhau bod y siop yn cydymffurfio â'r Ddeddf Gwahaniaethu ar sail Anabledd. Efallai y bydd angen gwaith adeiladu ar ymatebion, neu efallai eu bod yn ymwneud mwy â hyfforddiant staff a chyfleusterau eraill, megis rampiau.
2. Troi'r ystafell amlbwrpas yng nghefn yr adeilad yn swyddfa siop lân, sych a chynnes ar gyfer Rheolwr y Storfa a staff eraill. Y nod yw lleihau ffeiliau papur a dod yn ddigidol yn unig i wneud yn siŵr bod y gofod yn ddefnyddiadwy ac yn ddigonol ar gyfer anghenion staff.
3. Torri drwy'r wal rhwng siop y gegin a chegin y swyddfa y tu ôl a chreu man masnachu newydd 430 troedfedd sgwâr a'i ffitio fel man masnachu.
4. Peintio a gosod silffoedd ger yr hen fae nwy Calor i fod yn gyrchfan ar gyfer planhigion a dyfir yn lleol.

Mae cyllideb o £30,000 wedi'i chynnwys yn y cynllun ar gyfer yr holl waith hwn.

## 4.3 PERFFORMIAD BUSNES CYFREDOL

Mae gan fusnes Havards hanes o broffidioldeb parhaus dros y 5 mlynedd diwethaf. Rhagwelir y bydd y flwyddyn gyfredol (hyd at fis Mawrth 2022) i fyny dros 30% o gymharu â 2018/19, a oedd yn flwyddyn is na'r cyfartaledd, y bydd Covid19 yn effeithio'n fawr arni. Mae disgwyl i berfformiad gwell barhau, wrth i'r duedd genedlaethol i gymryd gwyliau'r DU yn hytrach na thramor - a ysgogwyd gan Covid19, pryderon economaidd a newid yn yr hinsawdd - barhau. Cymerir y flwyddyn Ebrill 2021 - Mawrth 2022 fel sail i ragamcanion y cynllun busnes 5 mlynedd.

|              | 2019/20  | 2018/19  | 2017/18  | 2016/17  | 2015/16  |
|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Gwerthiant   | £153,879 | £174,375 | £182,779 | £173,169 | £167,408 |
| Cost gwerthu | £93,506  | £104,309 | £105,589 | £105,080 | £111,060 |
| Elw crynswth | £60,373  | £70,066  | £77,190  | £68,089  | £56,348  |
| Treuliau     | £37,368  | £48,585  | £54,304  | £39,097  | £35,427  |
|              |          |          |          |          |          |
| Elw          | £23,005  | £21,481  | £22,886  | £28,992  | £20,921  |

Yn ychwanegol at y ffigyrau hyn mae incwm rhent blyneddol o £7500 o'r fflat pedair ystafell wely uwchben y siop.

## 4.4 RHAGAMCANION BUSNES AR GYFER Y DYFODOL

### 4.4.2 CYNLLUN MASNACHU A STAFFIO - CYFREDOL

Mae Havards ar agor ar gyfer masnachu 6 diwrnod yr wythnos - o ddydd Llun i ddydd Sadwrn, 9.30 i 5.30pm. Rhoddwyd cynnig ar fasnachu ar y Sul yn ystod y tymor brig ond ychydig o fudd sydd iddo. Nid ydym yn bwriadu agor ar ddydd Sul ond byddwn yn cadw hyn dan adolygiad.

Y dyddiau prysur yw dydd Llun (diwrnod marchnad Tydrath) a dydd Sadwrn. Mae masnachu yn dymhorol gan fod poblogaeth Tydrath a'r cyffiniau yn amrywio rhwng dros 9000 o drigolion parhaol yn Tydrath, Dinas Cross, Abergwaun, Nanhyfer ac Eglyswsrw , ac amcangyfrifon o hyd at bedair gwaith cymaint yn ystod misoedd yr haf ag ymwelwyr yn cymryd eu gwyliau. yma <sup>1</sup>. Mae dydd Mercher yn ddiwrnod dal i fyny da , gan ganiatáu i'r siop gael ei hail-stocio mewn pryd ar gyfer masnachu ar ddydd Sadwrn. Yn y tymor brig gall fod ciw y tu allan i'r drws, ond mewn misoedd tawel mae angen lefelau staffio is yn gynnar yn y bore ac yn hwyr yn y prynhawn.

| Tymor Uchel<br>(% cyfanswm trosiant) |        | Tymor Isel<br>(% cyfanswm trosiant) |       |
|--------------------------------------|--------|-------------------------------------|-------|
| Ebrill                               | 6.76%  | Hydref                              | 6.40% |
| Mai                                  | 6.67%  | Tachwedd                            | 5.90% |
| Mehefin                              | 6.39%  | Rhagfyr                             | 7.08% |
| Gorffennaf                           | 16.51% | Ionawr                              | 5.35% |
| Awst                                 | 18.71% | Chwefror                            | 5.26% |
| Medi                                 | 8.52%  | Mawrth                              | 6.45% |
| 63.56%                               |        | 36.44%                              |       |

Ar hyn o bryd mae'r siop yn cael ei staffio gan ddau berchennog a 2 aelod o staff rhan amser yr un yn gweithio 3 diwrnod yr wythnos trwy gydol y flwyddyn. Cânt eu cefnogi yn ystod y tymor brig (gwyliau ysgol) gan weithwyr ifanc sy'n cyflenwi 2 - 3 diwrnod yr wythnos. Mae'r perchnogion yn gwneud yr holl archebu a chyrchu cynnyrch, yn ogystal â rhoi cyngor DIY gwybodus a staffio'r siop. Mae aelodau rhan amser o staff yn stacio silffoedd ac yn gofalu am gwsmeriaid.

<sup>1</sup> Yn gyffredinol, nid yw ystadegau ar gyfer nifer yr ymwelwyr â Pharc Cenedlaethol Arfordir Penfro (neu Sir Benfro) ar gael. Cynhyrchwyd ystadegau ar gyfer niferoedd ymwelwyr ar gyfer De-orllewin Cymru gan Lywodraeth Cymru a Chroeso Cymru ar gyfer 2011, mae'r rhain yn dangos bod nifer yr ymwelwyr â De-orllewin Cymru rhwng 3.4 a 3.8 miliwn yn 2011, ac nid oes data tueddiadau dibynadwy ar gael ar hyn o bryd. PCAP – Cynllun Datblygu Lleol Newydd 2015-2031

Mae strwythur y cynllun staffio (Atodiad 1) yn seiliedig ar un aelod o staff cyflogedig ac un gwirfoddolwr yn bresennol bob amser . Ddydd Mercher bydd y ddau aelod o staff cyflogedig yn gweithio, gan ganiatáu amser ar gyfer archebu, cadw llyfrau, cyfathrebu tîm a hyfforddi staff a gwirfoddolwyr.

#### 4.4.2 CYNLLUN MASNACHU A STAFFIO - Y DYFODOL

Yr aelodau staff cyflogedig fydd - Rheolwr Storfa (32 awr) a Rheolwr Cynorthwyol (24 awr). Bydd y rhain yn cael eu cefnogi gan dîm o 14 o wirfoddolwyr. Oriau gwaith yr holl staff fydd rhwng 9.30 a 6pm - gan ganiatáu amser ar ddiwedd y dydd ar gyfer cyfnewid arian, rhedeg adroddiadau, glanhau ac ailstocio cyn masnachu'r diwrnod canlynol. Bydd pob aelod o staff cyflogedig yn cyflenwi dros wyliau ei gilydd. Dim ond ar adegau tawelach o'r flwyddyn y bydd gwyliau'n cael eu cymryd.

Bydd rheolwr y siop yn adrodd i'r bwrdd ac yn rheoli'r rheolwr cynorthwyol a'r tîm o wirfoddolwyr. Bydd un aelod o'r bwrdd yn cael ei ddynodi i fod yn gyfrifol am ddatblygiad staff.

Bydd gwirfoddolwyr yn hanfodol i'r siop. Byddant yn gofalu am fasnachu cyffredinol, ailstocio silffoedd, paratoi ar gyfer masnachu, glanhau'r siop a gwasanaethu cwsmeriaid. Byddant yn cael hyfforddiant yn y llinellau cynnyrch sydd wedi'u stocio, yn y defnydd o'r til ac mewn gwasanaeth cwsmeriaid. Bydd pob un yn dod yn arbenigwr mewn maes cynnyrch dewisol ac yn mynd ati i gyfleu syniadau i'r Cynorthwywyr a'r Rheolwyr Storfa. Bydd ganddynt hefyd rôl bwysig wrth feithrin buddion cymunedol. Gallai hyn gynnwys cynnig lifftiau i'r rhai na allant deithio i'r siop neu ddosbarthu archebion i'r rhai sy'n gaeth i'r tŷ - efallai gosod bwlb golau neu newid golchwr ar dap, neu feddwl am syniadau ar gyfer buddion cymunedol ychwanegol a throsglwyddo adborth.

Bydd cwsmeriaid yn cael eu hannog i rannu eu meddyliau a'u syniadau eu hunain am sut i wella'r siop, gyda'r gwirfoddolwyr yn casglu ac yn cyfleu'r syniadau hyn i'r Rheolwyr. Bydd gwirfoddolwyr yn gweithio sifft 4- neu 5 awr un diwrnod yr wythnos - lefel hylaw - ond yn darparu ysgogiad, cyfleoedd ar gyfer cymdeithasgarwch a hyfforddiant sgiliau. Bydd gwirfoddolwyr yn croesi dros amser cinio ar gyfer staff llawn amser.

Bydd Siop Havards yn parhau i ddarparu cyfleoedd i bobl ifanc gael profiad gwaith yn ystod gwyliau ysgol. Isafswm cyflog fydd y gyfradd gyflog, ond bydd y tîm, lle bynnag y bo modd, yn gweithio gydag ysgolion a cholegau i ddarparu cyfleoedd i sgiliau a hyfforddiant gael eu cydnabod a chyfrif tuag at gymwysterau ffurfiol a chynlluniau fel Gwobrau Dug Caeredin.

Dylai fod gan y Rheolwr Siop a'r Rheolwr Cynorthwyol brofiad manwerthu a diddordeb a gwybodaeth am y sector caledwedd. Byddwn yn chwilio am unigolion egniol, ymarferol a threfnus sy'n dda gyda phobl ac yn gofalu am y gymuned. Byddant yn gofalu am y tîm gwirfoddolwyr, yn rhedeg y siop ac yn prynu ar gyfer y siop, yn rheoli stoc, yn ogystal â chadw llyfrau a chyflawni adroddiadau gofynnol eraill. Bydd ganddynt rôl bwysig iawn wrth feithrin cyfranogiad cymunedol a datblygu'r buddion cymunedol a ddarperir gan y siop. Ceisir ymgeiswyr Cymraeg eu hiaith. Sefydlwyd cyfradd tâl Rheolwr Siop trwy ymchwilio gyda rolau tebyg mewn siopau bach yng Nghaerdydd. Bydd y Rheolwr Cynorthwyol yn cael ei dalu tua c. 10% yn uwch na'r Cyflog Byw Cenedlaethol. Mae hwn yn gyfle gwych i berson awyddus ennill rhywfaint o ddatblygiad a sgiliau ychwanegol yn lleol.

Mae'r Pwyllgor am annog hyfforddiant ar bob lefel o fewn y tîm ac mae wedi neilltuo cyllideb fach at y diben hwnnw. Gellir ychwanegu at hyn wrth i'r busnes ddatblygu.

Mae'r gyllideb staffio yn tyfu gyda throsiant y siop yn 2% y flwyddyn. Ym mlwyddyn tri mae cynnydd costau byw ychwanegol o 3%.

Mae cyllideb ychwanegol o £4k y flwyddyn i dalu costau staff ychwanegol y cyfnod masnachu brig.

## 4.5 ELW A CHOLLED - CYNLLUN 5 MLYNEDD

Er mwyn gallu dychwelyd elw i'r gymuned mae'n bwysig eu creu yn y lle cyntaf. Felly, bydd y cynllun pum mlynedd hwn yn dangos sut y gellir gwella perfformiad - tra hefyd yn talu llog i'n cyfranddalwyr a sicrhau cronfeydd wrth gefn iach yn y busnes - heb fod angen codi prisiau'n sylweddol o fewn yr ystod cynnyrch safonol.

Mae'r cynllun pum mlynedd yn cymryd y trosiant a adroddwyd ar gyfer y flwyddyn fasnachu diwedd mis Mawrth 2022 fel man cychwyn ar gyfer perfformiad y siop (gweler pwynt 4.3 uchod).

Mae twf yn dibynnu ar dri metrig - gwelliant yn y £ a gymerwyd fesul troedfedd sgwâr o ofod masnachu; trwy gynyddu ardal fasnachu'r siop; a gwella'r elw gros.

Er bod chwyddiant yn codi mae'r bwrdd wedi penderfynu peidio ag adlewyrchu'r duedd hon yn y modelau ariannol, oherwydd byddai gwneud hynny yn cymhlethu'r ffigyrau gwerthiant. Mae eithrio chwyddiant gwerthiant yn cadw unrhyw gynydd sy'n deillio o'r tri metrig allweddol a grybwyllwyd uchod, yn glir yn y cynllun. Fodd bynnag, cymerwyd safbwynt mwy ceidwadol ar y llinellau cost. Cymerir costau fel cyfartaledd y 5 mlynedd diwethaf o fasnachu, gyda chynnydd blynyddol pellach o 1.5% y flwyddyn dros y pum mlynedd nesaf. Mae codiadau cyflog yn cael eu cynnwys ar 3% bob 2 flynedd. Mae lwfans ychwanegol wedi'i gynnwys mewn costau ynni i adlewyrchu'r anweddolrwydd ychwanegol yn y farchnad ynni.

| 5 Year Summary - Siop Havards Tydrath  |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |
|--|-------------------|--------|-------------------|--------|-------------------|--------|-------------------|--------|-------------------|--------|
|  | YEAR 1            |        | YEAR 2            |        | YEAR 3            |        | YEAR 4            |        | YEAR 5            |        |
| <b>Income:</b>   |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |
| Sales  | 200,042.00        |        | 196,638.48        |        | 205,073.77        |        | 208,149.88        |        | 211,272.13        |        |
| Extended Space   |                   |        | 30,415.58         |        | 41,014.75         |        | 41,629.98         |        | 42,254.43         |        |
| Flat Rental Income   | 7,500.00          |        | 7,500.00          |        | 7,500.00          |        | 7,500.00          |        | 7,500.00          |        |
| <b>Total Income:</b>   | <b>207,542.00</b> |        | <b>234,554.05</b> |        | <b>253,588.52</b> |        | <b>257,279.86</b> |        | <b>261,026.56</b> |        |
| <b>Less: Cost of Sales</b>   | <b>116,024.36</b> | 58.00% | <b>130,556.08</b> | 57.50% | <b>140,270.46</b> | 57.00% | <b>141,125.62</b> | 56.50% | <b>141,974.87</b> | 56.00% |
| <b>Gross Profit</b>  | <b>91,517.64</b>  | 42.00% | <b>103,997.97</b> | 42.50% | <b>113,318.06</b> | 43.00% | <b>116,154.24</b> | 43.50% | <b>119,051.69</b> | 44.00% |
| <b>Less: Expenditure</b>   |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |
| <b>Total Costs:</b>  | <b>74,190.31</b>  |        | <b>104,589.30</b> |        | <b>75,946.12</b>  |        | <b>78,784.29</b>  |        | <b>80,220.89</b>  |        |
| <b>Operating Profit: Excluding Interest Payments</b>   | <b>17,327.33</b>  |        | <b>(591.33)</b>   |        | <b>37,371.94</b>  |        | <b>37,369.95</b>  |        | <b>38,830.80</b>  |        |
| <b>Corporation Tax @ 19%</b>   |                   |        | <b>3,680.32</b>   |        | <b>281.60</b>     |        | <b>7,500.53</b>   |        | <b>7,506.15</b>   |        |
| <b>Net Cashflow</b>  | <b>17,327.33</b>  |        | <b>(4,271.65)</b> |        | <b>37,090.34</b>  |        | <b>29,869.42</b>  |        | <b>31,324.65</b>  |        |
| <b>Opening Balance</b>   | <b>0.00</b>       |        | <b>17,327.33</b>  |        | <b>13,055.68</b>  |        | <b>50,146.02</b>  |        | <b>80,015.44</b>  |        |
| <b>Closing Balance</b>   | <b>17,327.33</b>  |        | <b>13,055.68</b>  |        | <b>50,146.02</b>  |        | <b>80,015.44</b>  |        | <b>111,340.08</b> |        |
| Max Shareholder Interest Payments at 4% (£475k share capital)  | 19,000.00         |        | 19,000.00         |        | 19,000.00         |        | 19,000.00         |        | 19,000.00         |        |
| <b>NOTES:</b>  |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |
| Yr 1 commences 1st Oct 2022  |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |
| Cost of sales % expressed as a % of non-rental income  |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |
| Operating profit and net cashflow does not include any shareholder interest payments                               |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |
| Operating profit and net cashflow does not include any loan interest payments                                      |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |
| The plan provides for 1.5% inflation in costs but for clarity has no inflationary sales or cost of sales increases |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |                   |        |

## 4.6 TWF MASNACHU

Bydd twf masnachu yn dibynnu ar egwyddorion manwerthu cadarn.

- Cael stoc dymunol da am y pris iawn, yn barod i'w brynu, mewn lle deniadol sy'n cael ei reoli'n dda.
- Cynyddu'r ystod cynnyrch ac ychwanegu at yr ystodau cynnyrch presennol.
- Cynyddu ardal fasnachu'r siop.
- Sicrhau bod stoc yn addas ar gyfer anghenion y sylfaen cwsmeriaid.
- Bod â staff cymwynasgar â gwybodaeth dda am gynnyrch i gynorthwyo gyda phenderfyniadau prynu cwsmeriaid.
- Defnyddio marchnata i roi cyhoeddusrwydd effeithiol i ba nwyddau a gwasanaethau a gynigir gan Havards.

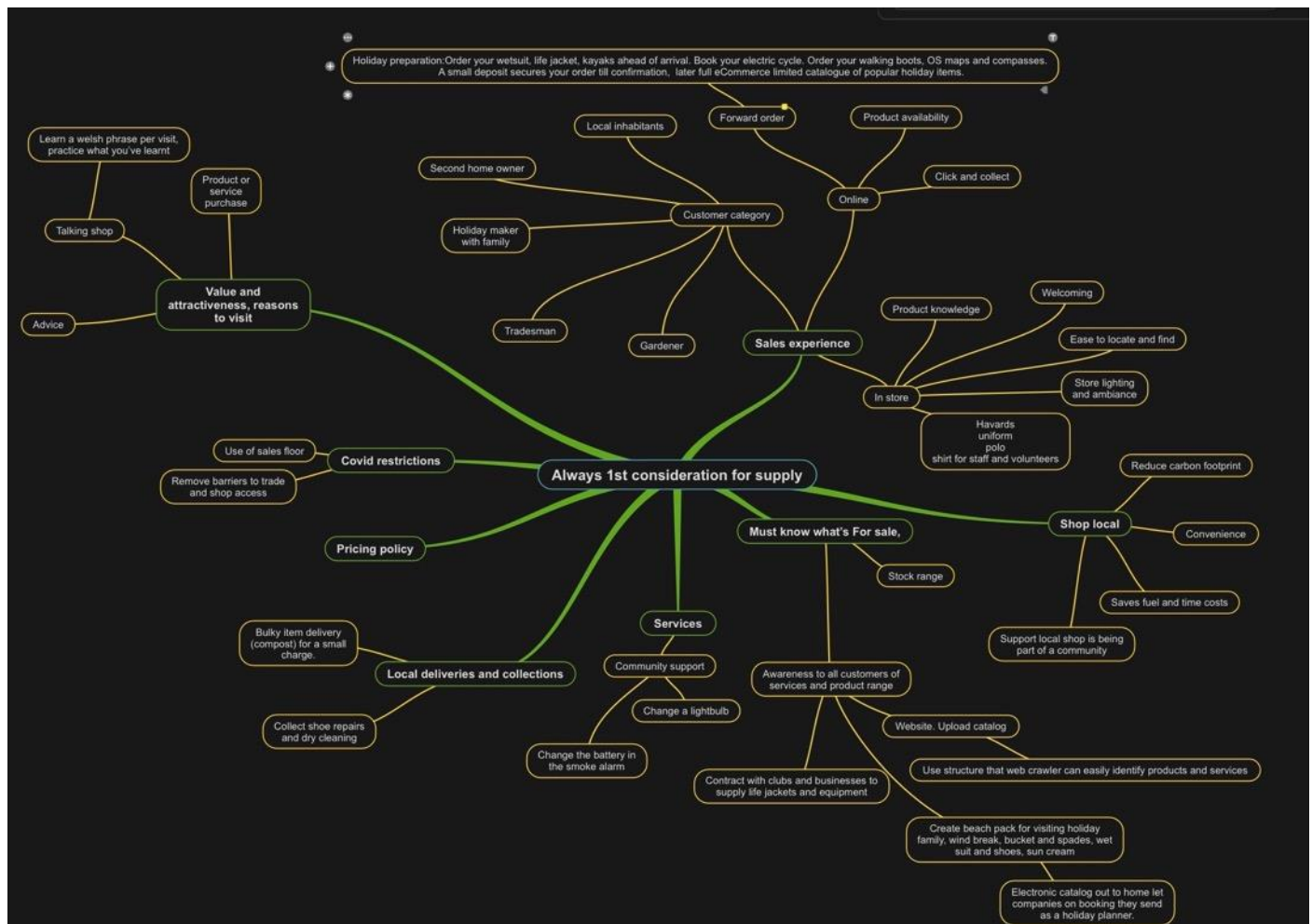
Rydym wedi adeiladu'r cynllun yn seiliedig ar

- Cynnydd yn nifer y trafodion
- Cynnydd yng ngwerth pob trafodiad - sydd yn ei dro yn cynnwys dau newidyn pellach a) cynnydd yng ngwerth cyfartalog yr eitemau a brynwyd ab) cynnydd yn nifer yr eitemau ym mhob trafodiad.

Rydym wedi defnyddio'r metrig cyfleus £/ troedfedd sgwâr i adeiladu'r cynllun ac i werthuso'n hawdd a yw'r cynllun yn gyraeddadwy. Mae hwn yn derm safonol diwydiant sy'n cyfuno'r mesurau perfformiad trafodion rhyngberthynol hyn yn un metrig. Cymerwyd y perfformiad presennol o £/ troedfedd sgwâr fel sail, ac ychwanegwyd gwelliant o 1% - 1.5% dros y cynllun 5 mlynedd. Mae hwn yn welliant % isel iawn ac felly'n darged ceidwadol. Yn gyffredinol byddai cynnydd blynyddol mwy nodweddiadol adwerthu yn 2-3%.

Bydd datblygu'r ystodau - drwy ychwanegu at yr ystodau presennol, a hefyd drwy ychwanegu ystodau newydd - yn hanfodol i gyflawni'r cynllun busnes. Gweler 4.6.4 am rai ychwanegiadau posibl.

Yn yr un modd, bydd pwysigrwydd diwylliant egniol da yn gwella perfformiad. Yn dilyn mae ein gwledigaeth ddychmygus o sut i helpu'r siop i ddarparu ar gyfer cymaint o bobl â phosibl.



#### 4.6.1 CYNNYDD YN NIFER Y TRAFODION

Mae gan Siop Havards ychydig dros 15,000 o draffodion mewn blwyddyn arferol. Bydd gwella hyn 3% - ychydig dros 400 o draffodion ychwanegol - yn sicrhau £6000 ychwanegol mewn refeniw. Mae'r cynllun busnes yn cynnig twf mwy cymedrol o 1.5% flwyddyn ar ôl blwyddyn yn gyffredinol.

#### 4.6.2 CYNNYDD MEWN £ FESUL TRAFODYN

Ar hyn o bryd mae Siop Havards yn cymryd ychydig o dan £15.50 y pryniant. Yn yr enghraifft yn Atodiad 3 rydym yn dangos sut y bydd ychwanegu 50c yn unig at y cyfanswm hwn yn sicrhau ychydig dros £3 y droedfedd sgwâr o fasnachu - tair gwaith cymaint ag a gynigir yn ein cynllun busnes a gobeithio hefyd yn darged cyraeddadwy iawn.

Er mai ffocws y pwyllgor yw cadw prisiau'n hygyrch i'r gymuned leol, gellir cynyddu gwerth pob trafodiad trwy nifer o ffyrdd, tra'n parhau i gadw prisiau sylfaenol yn hygyrch.

- Chwilio am gyfleoedd i gynnwys nwyddau am bris da a dymunol am brisiau uwch.
- Cynyddu nifer yr eitemau a brynir ym mhob trafodiad trwy sicrhau bod pawb yn gwybod beth sydd yn y siop; trwy ei gwneud hi'n hawdd dewis y siop dros y rhyngwyd; trwy drefniant clir o'r stoc; trwy gael mwy o bethau y mae pobl eu hangen ac eisiau eu prynu.

Am ragor o wybodaeth - gweler estyniadau amrediad 4.6.4.

#### 4.6.3 CYNYDDU ARDAL FASNACHU'R SIOP

Yn adran 4.2 rydym wedi disgrifio'r gwaith sydd i'w wneud ar yr adeilad er mwyn bodloni'r cynllun busnes.

Mae'r cynllun yn dangos ychwanegu 430 troedfedd sgwâr o ofod masnachu ychwanegol ym mlwyddyn 2. Mae hyn wedi'i gynllunio'n geidwadol i fasnachu ar ddim ond 35% o'r gofod masnachu presennol (byddai'r arfer arferol yn 50% - 60% o ofod masnachu premiwm) ond bydd yn darparu ychwanegol gwerthfawr incwm a chaniatáu lle ar gyfer yr estyniadau ystod a draffodir uchod ac a restrir isod.

Dyma lun o'r gofod. Ar hyn o bryd nid yw'n cyfrannu at y siop ac mae hwn yn gyfle gwirioneddol. Ychwanegu gofod hwn yw prif yrrwr twf.



O fewn yr ardd mae bae bach y gellid ei ddefnyddio i ehangu'r ystod o erddi - efallai ar gyfer planhigion tŷ neu ardd a dyfir yn lleol.

Mae'r gwaith adeiladu sydd ei angen yn gymharol syml ac mae cyllideb o £30,000 wedi ei gynnwys yn y cynllun busnes ar gyfer yr holl waith hwn (gweler adran 4.2 ar ail-ddychmygu'r siop).



---

#### 4.6.4 ELW GROS

Bydd ffocws hefyd ar ganran yr Ymyl Gros. Mae'r elw presennol a gyflawnwyd (42%) yn uwch na'r cyfartaledd (37.4% - *Small Business Chronicle*). Mae'r cynllun yn dangos bod hyn yn cynyddu 1.25% o'r lefel bresennol o 42% i 43.25%. Gwneir hyn trwy gynyddu'r cymysgedd o nwyddau gydag ymyl uwch o rhwng 46% - 56% - gweler y syniadau am estyniad amrediad isod.

Yn unol â'r weledigaeth, ein nod yw cadw prisiau'n hygyrch, felly ni fydd twf elw gormodol yn flaenoriaeth.

---

#### 4.6.5 STOCIO BETH MAE'R GYMUNED EISIAU EI BRYNU

Ar ddechrau'r prosiect byddwn yn mynd ati i geisio pob awgrym gan y gymuned i ddeall eu hanghenion a gwneud yn siŵr ein bod yn stocio'r hyn y maent ei eisiau. Byddwn yn gofyn i bawb sy'n dod i'r siop beth hoffent ei weld.

---

#### 4.6.6 YSTOD ESTYNIADAU & YSTOD EFFEITHLONRWYDD

Mae yna lawer o feysydd lle gellir gwella neu ehangu'r ystod heb gyfaddawdu ar ansawdd y siop fel ogof hynod, darganfod Aladdin a man lle gallwch chi ddod o hyd i anghenion caledwedd bob dydd yn ddibynadwy heb droi at y rhyngryd.

- Amrywiaeth fwy cynhwysfawr o ddillad, esgidiau ac ategolion ar gyfer cerddwyr, gan ddefnyddio nwyddau a wnaed yn lleol lle bo modd.
- Gellid ehangu'r ystod garddio - efallai mewn partneriaeth â thyfwyr lleol sy'n cyflenwi planhigion a hadau, neu flychau adar wedi'u gwneud yn lleol, neu debyg.
- Siandleri hanfodol ar gyfer y gymuned cychod.
- Amrywiaeth ehangach o lieiniau a thecstilau cartref ar gyfer cartrefi gwyliau.
- Ychwanegu amrywiaeth o offer llaw ar gyfer crefftwyr lleol - pladuriau, offer gwaith coed, bwyell ac ati - hefyd hen offer wedi'u hailgylchu/adfer.
- Canolbwyntiwrch ar fasnachu Nadolig gan ychwanegu syniadau anrhegion.
- Defnyddio adborth a cheisiadau i nodi i ble y gellir ychwanegu ystodau - a oes gennym ni ddigon o offer pysgota er enghraifft?
- Cownter masnach adeiladwr ar gyfer eitemau hanfodol.
- Gweithio gyda chrefftwyr a dynion lleol a chynnal gweithdai, cymdeithas gwerthfawrogi offer.

---

#### 4.6.7 GWASANAETHAU

Rydym yn bwriadu cynyddu a gwella'r gwasanaethau a ddarperir gan y siop. Bydd y gwasanaethau hyn yn cael eu darparu am ddim, am gost neu gydag ychydig o elw gweinyddol. Y bwriad yw sicrhau nad oes angen teithio ymhell o'r ardal i wasanaethu anghenion siopa dyddiol. Bydd rhai gwasanaethau yn helpu i gefnogi'r adran sy'n heneiddio yn y gymuned, eraill i addysgu a hysbysu.

##### Gwasanaethau presennol

- Glanhau sych
- Torri allwedd
- Pren a thanio - yr holl wasanaethau hyn i gael eu hyrwyddo'n well.

##### Gwasanaethau newydd

- a. Liffitiau i'r dref ar gyfer y rhai heb gludiant - yn cael eu darparu gan wirfoddolwyr a'u hysbysebu ar rota ac ar y wefan.
- b. Gwaith cynnal a chadw lefel isel a ddarperir gan wirfoddolwyr - newid bwlb golau, trwsio golchwr.
- c. Man gollwng ar gyfer atgyweiriadau symudol a TG - mewn partneriaeth â gweithdy atgyweirio ffonau symudol a TG rhanbarthol.
- d. Desg gymorth TG ar ddiwrnodau a hysbysebiri ymlaen llaw
- e. Gollwng ar gyfer atgyweirio esgidiau - mewn partneriaeth â gweithdy atgyweirio esgidiau.
- f. Bwrdd estynedig i bobl hysbysebu busnesau a gwasanaethau lleol - am ddim i bob cwsmer.
- g. Defnydd anffurfiol o'r Gymraeg i ddysgwyr wrth weithio fel gwirfoddolwyr - taflenni crib Cymraeg ac arwyddion dwyieithog i gwsmeriaid.
- h. Cysylltwch â chaffi atgyweirio.

- i. Llyfrgell offer - am ddim i'w defnyddio i ddeiliaid tocynnau . Benthg dril neu bigod.
- j. Gwasanaethau eraill fel yr awgrymir gan y gymuned a gwirfoddolwyr, pryd bynnag y bo modd.
- k. Hogi cylllell
- l. Cydweithio ag adwerthwyr eraill yng Tydrath ar brosiectau a rennir – ee marchnata, rhannu adnoddau.

---

#### 4.6.8 INCWM RHENTU FFLATIAU

Mae'r incwm rhent o'r fflat 4 ystafell wely uwchben y siop wedi'i gynllunio ar y lefelau presennol. Mae'r Pwyllgor yn cefnogi darparu eiddo rhent cost isel i deuluoedd lleol, felly nid oes unrhyw gyfnodau adolygu rhent swyddogol ac nid oes unrhyw godiadau rhent wedi'u cynllunio. Er mwyn lliniaru'r risg, mae un chwarter o rent a gollwyd wedi'i gynllunio ym mlwyddyn tri i dalu am newid tenant posibl. Fodd bynnag, oherwydd bod y mathau hyn o eiddo fforddiadwy ar rent yn brin yng Tydrath, mae cyfnod hir o eiddo gwag yn annhebygol. Ar hyn o bryd mae'r fflat yn cael ei osod ar denantiaeth lafar anffurfiol ond bydd SHGT yn sicrhau bod cytundeb rhentu cyfreithiol yn ei le cyn ei brynu a fydd yn diogelu buddiannau SHGT a'r tenant.

DS Mae'r incwm rhentu fflatiau ymhell islaw'r trothwy o 20% a fyddai'n arwain at anghymwyster ar gyfer SITR

## STRATEGAETH 5.FUNDING & CYNNIG CYFRANDDALIADAU

Ein hymagwedd yw codi'r rhan fwyaf o'r arian sydd ei angen gan ein cefnogwyr fel cyfalaf cyfranddaliadau, wedi'i ategu gan gymorth grant lle bo'n bosibl, gyda chyllid benthyciad fel y dewis olaf.

Os bydd diffyg yn yr arian a godir, naill ai drwy fethu â denu cyllid grant, neu os nad yw ein gwaith codi arian i gefnogwyr yn denu'r cymorth angenrheidiol, efallai y bydd y pwyllgor yn dod o hyd i ffyrdd eraill o sicrhau'r cyllid angenrheidiol. Rydym wedi datblygu coeden benderfynu i'n helpu i lywio drwy'r broses gymhleth hon - a ddangosir yn Atodiad 8.

Gweler y Ddogfen Cynnig Cyfranddaliadau am ragor o fanylion am yr holl ffynonellau ariannu posibl

<https://siophavards.cymru/docs/shareoffer.pdf>

### 5.1 COSTAU PROSIECT

Mae'r siop wedi cael ei hail-farchnata yn ddiweddar gyda gostyngiad pris o £380,000 i gynnwys y rhydd-ddaliad, gosodiadau, ffitiadau ac offer. Bydd y stoc yn cael ei brisio ar y pwynt gwerthu ond disgwylir iddo fod oddeutu £38,000 i £42,000.

Yn ogystal â hyn bydd Treth Trafodiadau Tir i'w thalu ar werthiant o £6,750.

Mae cyllideb ychwanegol ar gyfer costau cychwyn a ffioedd cyfreithiol (gan gynnwys y gofrestrfa tir).

Mae perchnogion presennol Havards yn cadw balans cyfalaf gweithio o tua £10,000. Mae'r pwyllgor yn teimlo'n fwy cyfforddus yn cael balans o £20,000 wrth inni fynd i mewn i'n blwyddyn gyntaf, gyda'r holl bosibiliadau annisgwyl y byddwn yn eu hwynebu.

**Cyfanswm y cyllid sydd ei angen yw £475,000.**

### 5.2 SUT BYDDWN YN ARIANNU'R PROSIECT?

Yn 2021 cynhaliodd SHGT broses addewid gyda chefnogwyr. Addawwyd cyfanswm o dros £240,000 - mewn cyfalaf cyfranddaliadau a benthyciadau - gan 101 o gefnogwyr. Ym mis Rhagfyr 2021 ail-gysylltodd y pwyllgor â'r buddsoddwyr hynny i roi gwybod iddynt fod y prosiect yn mynd rhagddo a rhoi cynllun busnes drafft iddynt yn seiliedig ar gyfalaf cyfranddaliadau yn unig. Roedd y gefnogaeth yn dal yn gryf, a chynyddodd rhai buddsoddwyr eu haddewidion.

Yn ogystal â chodi arian gan ein cefnogwyr hysbys a'n cymuned leol byddwn yn gwneud cais am arian grant trwy nifer o ffynonellau - Y Gronfa Perchnogaeth Gymunedol; Pobl a Lleoedd y Loteri Treftadaeth; a Gwella Sir Benfro.

Mae opsiwn hefyd i lansio'r prosiect ar lwyfan Crowdfunding. Rydym wedi edrych ar Ethex a Crowdfunder ac yn ffafrio'r olaf oherwydd ei hyblygrwydd, taliadau isel a'r posibilrwydd o arian cyfatebol.

chyllid grant rydym yn gymwys i gael benthyciad â chymorth gan y Gronfa Datblygu Asedau Cymunedol. Gweler y Ddogfen Cynnig Cyfranddaliadau am ragor o fanylion a thabl enghreifftiol o gost ariannu gan y CADF yn y swm o £50k, £100k a £150k. Mae'r bwrdd wedi gosod terfyn o £50 - 100k ar gyfer y cyllid hwn i sicrhau nad yw enillion cyfranddalwyr yn cael ei beryglu gan ein benthycia.

Rydym yn hyderus y bydd Siop Havards Gymunedol Tydrath fel Cymdeithas Budd Cymunedol yn gymwys i dderbyn arian grant. Bydd o gymorth i'n llwyddiant os ydym eisoes wedi llwyddo i godi cyfran dda o'n cyllid drwy ein cynnig cyfranddaliadau lleol cyn ymgeisio am grantiau. Rydym wedi gosod isafswm targed ar gyfer y cynnig cyfranddaliadau o £330,000. Ein targed optimwm ar gyfer codi arian yw £475,000 ac rydym wedi gosod uchafswm o £510,000. Os byddwn yn cyflawni ein targed uchaf, byddwn yn dod â'r gwelliannau eiddo arfaethedig ymlaen o Ionawr 2024 i Ionawr 2023. Bydd hyn yn cael effaith gadarnhaol ar ein llif arian a'n proffidioldeb.

Ceir rhagor o fanylion am opsiynau ariannu yn y Ddogfen Cynnig Cyfranddaliadau  
<https://siophavards.cymru/docs/shareoffer.pdf>

## 5. 3 Y CYFRANDDALIADAU

### 5.3.1 YR AMSERLEN

Bydd y cynnig cyfranddaliadau ffurfiol yn agor ym mis Ebrill a bydd yn parhau'n fyw am tua 6 wythnos. Bydd y bwrdd yn adolygu cynnydd a gall ymestyn y dyddiad cau os bydd cynnydd tuag at gyfanswm ein cyllid yn gadarnhaol.

Os byddwn yn llwyddo i godi'r swm cyfan drwy ein cynnig cyfranddaliadau, byddwn yn trafod telerau ffafriol gyda'r perchnogion gyda'r nod o agor y siop erbyn 1af Hydref 2022 .

Gwneir ceisiadau grant yn ystod y cyfnod cynnig cyfranddaliadau neu'n fuan wedyn (yn dibynnu ar bamedrau pob grant penodol ).

Bydd Sicrwydd Ymlaen Llaw CThEM yn dilyn ochr yn ochr, cyn mabwysiadu cynlluniau terfynol, caniatadau hysbysebu, recriwtio staff a phroses dendro syml ar gyfer adnewyddu'r siop cyn agor.

Dylid rhoi'r cynllun busnes llawn ar waith rhwng Hydref 2022 a Mawrth 2023 - yn dibynnu ar y ffynonellau cyllid a gyrchir.

### 5.3.2 Y CYNNIG CYFRANDDALIADAU YN FANWL

*Mae Siop Havards Gymunedol Tydrath - Cymdeithas Budd Cymunedol SHGT Cyf yn cynnig cyfranddaliadau i'r gymuned ar y sail ganlynol.*

- Bydd un gyfran gymunedol yn costio £1
- Y buddsoddiad lleiaf yw 200 o gyfranddaliadau, gwerth o £200
- Un aelod, un bleidlais - waeth beth fo maint y buddsoddiad
- Wrth brynu cyfranddaliadau, gallwch ddewis tair lefel llog - 0%, hyd at 2% a hyd at 4%. Nid yw'r taliad llog hwn wedi'i warantu. Bydd lefel y llog a delir, a faint o elw a neilltuwyd ar gyfer prosiectau cymunedol yn cael eu pleidleisio yn y Cyfarfod Cyffredinol Blyneddol gan bob aelod. Ni fydd llog yn cael ei dalu yn ystod y ddwy flynedd gyntaf. Mae hyn er mwyn galluogi'r busnes i gychwyn.
- Telir llog fel cyfran o'r arian a fuddsoddir.
- Yr uchafswm y gellir ei fuddsoddi yw £33,000 neu 10% o gyfanswm yr arian a godir gan y cynnig cyfranddaliadau, p'un bynnag yw'r mwyaf.
- Gelwir Cyfranddaliadau Cymunedol hefyd yn Gyfranddaliadau y Gellir eu Codi'n Ôl. Dim ond Cwmnïau Cydweithredol a Chymdeithasau Budd Cymunedol all eu cyhoeddi. Ni ellir eu gwerthu, eu masnachu na'u trosglwyddo rhwng aelodau. Ni allant gynyddu mewn gwerth ond gallant ostwng os bydd y busnes yn dioddef colledion, ac efallai y byddwch yn colli eich holl arian.
- Roedd 94% o Gymdeithasau Budd Cymunedol yn dal i fasnachu ar ôl 5 mlynedd (o gymharu â dim ond 40% o fusnesau eraill). \* *Newyddion Ariannol yr Alban*
- *Mae Siop Havards Cymunedol Tydrath* hefyd yn croesawu anrhegion - bach neu fawr. Nid oes terfyn ar yr arian a roddir yn anrheg.
- Mae cynllun Rhannu Arbed Havards ar gael i'r rhai sydd am gynilo tuag at ddod yn aelod a chyfranddaliwr.

Beth fyddaf yn ei gael am fy muddsoddiad?

- Tystysgrif cyfran hardd wedi'i dylunio gan artist lleol.
- Cymhwysedd ar gyfer taliadau llog o hyd at 2% neu hyd at 4% - heb ei warantu ac yn dibynnu ar berfformiad.
- Y cyfle i gefnogi a chymryd rhan mewn Cymdeithas Budd Cymunedol leol werthfawr.
- Cyfle i gymryd rhan yn y siop - gwirfoddoli neu gael eich ethol i gyfarwyddwr.
- Gweld eich buddsoddiad i gadw busnes tironod lleol a gweld yr elw yn cael ei ddychwelyd i'r gymuned i helpu i fynd i'r afael ag anghenion lleol.
- Dewch i gymryd rhan yn y broses gwneud penderfyniadau a gweld eich cyfraniad yn rhoi canlyniadau gwirioneddol.
- Derbydd cylchlythyr rheolaidd gyda newyddion a datblygiadau y byddwch wedi helpu i'w gwireddu.
- Gwneir cais am Sicrwydd Ymlaen Llaw o'r Cynnig Cyfranddaliadau gan CThEM i sicrhau y bydd buddsoddiadau yng Nghyfranddaliadau'r Gymdeithas yn gymwys ar gyfer Gostyngiad Treth Buddsoddiad Cymdeithasol (SITR). Os byddwch yn llwyddiannus, bydd hyn yn golygu cymaint â 30% o ryddhad treth ar eich buddsoddiad. Ceir manylion llawn yn y Ddogfen Cynnig Cyfranddaliadau.

Yn Atodiad 9 mae rhai Cwestiynau Cyffredin i egluro'r cynnig cyfranddaliadau yn fwy manwl. Mae'r ddogfen cynnig cyfranddaliadau lawn ar gael ar ein gwefan <https://siophavards.cymru/docs/shareoffer.pdf>

## 6. CYFRANOGIAD CYMUNEDOL, GWEITHIO MEWN PARTNERIAETH A'R PROSIECT HYD YN HYN

Cynhaliwyd cyfarfod cyhoeddus ar 30<sup>ain</sup> Gorffennaf 2021, a fynychwyd gan dros 40 o bobl. Siaradodd pobl leol o brosiectau cymunedol eraill am eu profiadau. Dangosodd y gynulleidfa frwdfrydedd mawr dros y prosiect. Cafwyd pleidlais, a phleidleisiodd mwyafrif mawr o blaid y prosiect.



O ganlyniad i hyn crëwyd gwefan, a chafwyd cyhoeddusrwydd da mewn papurau lleol a theledu. Pwyllgor a ffurfiwyd i arwain proses i sefydlu awydd am fuddsoddiad cymunedol. Roedd hon yn broses addewid a redodd dros yr ychydig fisoedd nesaf ac a arweiniodd at dros £240,000 mewn addewidion ar gyfer buddsoddi cyfranddaliadau a benthyciadau.

Gohiriwyd y prosiect dros dro ym mis Hydref 2021 oherwydd pryderon am sail ariannol y prosiect a'r diffyg cefnogaeth ymddangosiadol gan y boblogaeth leol. Pa mor anghywir oeddem ni, oherwydd cyn gynted ag y cafodd yr ataliad dros dro ei gyfleu cafwyd cyfres o wrthwynebiadau gan y gymuned yn gresynu at benderfyniad y pwyllgor. Yna cymerodd y pwyllgor amser i ail-werthuso'r prosiect a gweithio allan y ffordd orau ymlaen .

Yn hwyr yn 2021, gydag aelodau newydd o'r pwyllgor yn eu lle, mabwysiadwyd dull gweithredu newydd sy'n sail i'r cynllun busnes hwn. Gwnaethpwyd newid o gyllid benthyciad ynghyd â chyfalaf cyfranddaliadau, i gymysgedd o gyfalaf cyfranddaliadau yn bennaf. Mae'r newid hwn yn gwneud y cynllun ariannol yn hyfyw ac yn fwy addas i natur CBS. Adolygwyd y cynllun ariannol yn fanwl, a chanfuwyd y gellid creu cynnydd sylweddol mewn trosiant trwy gynnydd mewn gofod masnachu, ffocws ar fetrigau manwerthu allweddol a gwelliannau ystod. Y cynllun ariannol 5 mlynedd hwn yw sail y ddogfen hon (gweler adran 4.4 uchod).

Rydym wedi ailgysylltu ag addewidion i roi gwybod am y newid dull ac mae'r canlyniadau wedi bod yn gadarnhaol, gyda llawer yn cynyddu eu haddewidion.

Mae'r pwyllgor wedi bod yn gweithio'n agos gyda Chanolfan Cydweithredol Cymru i sicrhau bod y broses yn drylwyr ac yn wybodus. Mae'r Dystysgrif Safonau Cyfranddaliadau Cymunedol wedi'i dyfarnu, mae Cymdeithas Budd Cymunedol yn y broses o gael ei ffurfio a'i chofrestru gyda'r FCA (i'w chyflwyno ar 11<sup>Ebrill</sup>), ac mae cyfrif banc yn y broses o gael ei agor.

Cyn gynted ag y bydd y cyfrif banc yn barod, bydd y cynnig cyfranddaliadau yn cael ei lansio a bydd yn rhedeg am tua 6 wythnos. Gobeithiwn y bydd yn ystod Ebrill 2022.

Mae'r cynllun marchnata cynnig cyfranddaliadau llawn i'w weld ar dudalen 24.

## 7. RHEOLAETH, LLYWODRAETHU, TREFNIADAETH A STRWYTHUR CYFREITHIOL

Gelwir y Gymdeithas Budd Cymunedol yn Gymdeithas *Budd Cymunedol SHGT Cyf* a bydd wedi'i chofrestru gyda'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol. Bydd y Gymdeithas yn bodoli er mwyn cynnal busnes er budd y gymuned ac mae wedi ymrwymo i:

- masnachu er budd y gymuned, ac nid er budd preifat neb
- cadw elw a defnyddio elw i hybu pwrpas y Gymdeithas.

*Mae Cymdeithas Budd Cymunedol SHGT Cyf.* yn ddarostyngedig i Reolau'r sefydliad ac mae bwrdd o dri Chyfarwyddwr wedi'i ffurfio i reoli materion y Gymdeithas. Mae'r rheolau ar gael i'w gweld ar y wefan <https://siophavards.cymru/docs/rules.pdf>

Cefnogir y bwrdd gan bwyllgor ymgynghorol a ffurfiwyd yn dilyn trafodaethau anffurfiol rhwng grŵp bach o bobl sy'n weithgar yn y gymuned ac a benderfynodd ddod at ei gilydd i gychwyn y prosiect. Mae'r grŵp hwn wedi bod yn brysur iawn yn cefnogi'r prosiect a bydd yn parhau i gefnogi'r bwrdd cyfarwyddwyr tan y Cyfarfod Cyffredinol Blynyddol cyntaf.

Yn y Cyfarfod Cyffredinol Blynyddol cyntaf bydd y cyfarwyddwyr yn ymddiswyddo a gofynnir i'r aelodau (unrhyw un sydd wedi buddsoddi yn y prosiect) ethol bwrdd cyfarwyddwyr newydd.

Bydd bwrdd y cyfarwyddwyr yn ymddiswyddo ar sail gylchdro, traean yn ymddiswyddo ym mhob Cyfarfod Cyffredinol Blynyddol. Gallant gynnig eu hunain i'w hail-ethol. Ceir manylion llawn am lywodraethu ar ein gwefan o dan reolau'r gymdeithas <https://siophavards.cymru/docs/rules.pdf>

### 7.1 CYFRANOGIAD CYMUNEDOL PARHAUS

Mae'r Bwrdd a'r Pwyllgor Ymgynghorol yn awyddus i gynnal yr ymdeimlad o gydberchnogaeth a chyfrifoldeb ac felly byddant yn ceisio ymgysylltu'n barhaus â'r aelodaeth (a'r gymuned ehangach). Gwneir hyn drwy'r cyfryngau cymdeithasol, drwy'r wasg leol, drwy eitemau newyddion ar y wefan, a hefyd drwy gyhoeddi cylchlythyr rheolaidd.

Cefnogir y Bwrdd gan is-bwyllgorau neu swyddogion sy'n gyfrifol am wahanol feysydd gweithgaredd ac arbenigedd. Mae'r grwpiau hyn yn ffordd o rannu llwyth gwaith ond hefyd o gynnal ymgysylltiad ac ehangu'r aelodaeth graidd gweithgar fel bod dilyniant ac olyniaeth yn gallu digwydd yn naturiol. Disgwylir i'r rhain gynnwys:

- Gweithrediadau Manwerthu (gan gynnwys prynu)
- Marchnata, brandio a chyfathrebu
- Gwefan
- Rheoli aelodaeth
- Ailddatblygu a chynnal a chadw adeiladau
- Gweithgarwch cymunedol ac ymgysylltu
- Ariannol a chadw cyfrifon

Bydd y grwpiau'n cynorthwyo'r Bwrdd i gyflawni ei swyddogaethau, yn sicrhau bod Havards yn cael ei ddatblygu a'i redeg yn effeithiol ac yn cyflawni tasgau penodol ar ei ran.

Bydd y swyddogion a'r is-bwyllgorau hyn yn cael eu penodi yn y Cyfarfod Cyffredinol Blynyddol cyntaf a byddant yn adrodd i'r bwrdd.

---

## 7.1.1 Y BWRDD

### Y Bwrdd



Cyfarwyddwr a Chadeirydd – Clive Hooper

25 mlynedd o Brofiad Cadwyn Gyflenwi yn rhedeg adrannau cynhyrchu, logisteg, peirianeg, Ymchwil a Datblygu, Caffael a chynllunio. Yn fwy diweddar, aelod o fwrdd cwmni FTSE250 yn arwain rhaglen drawsnewid gwerth £250M i drawsnewid perfformiad y Gadwyn Gyflenwi a helpu i arwain y busnes fel cwmni FTSE sy'n perfformio orau. Yn byw yn Crosswell .



Cyfarwyddwr – Chris Morgan

Christopher Morgan, 48 mlynedd mewn diwydiant, y sector TG yn bennaf. Sylfaenydd a chyd-sylfaenydd nifer o gwmnïau cyfyngedig sy'n ymwneud â TG a phartneriaethau o recriwtio, ymgynghori i atgyweirio bwrdd gwaith, gweithio gydag adrannau'r Llywodraeth a chwmnïau Blue-Chip ledled y byd. 30 mlynedd o arweinyddiaeth werthu lwyddiannus ac arbenigedd seiberddiogelwch. Cadeirydd Grŵp Sgowntiaid a Gwenynwyr. Yn byw yn Felindre Farchog.



Cyfarwyddwr a Thrysorydd - Jessica Seaton

Cyd-sylfaenydd a Rheolwr Gyfarwyddwr dau gwmni dillad yng Nghymru - cwmni gweuwaith dylunwyr sy'n gwerthu i farchnadoedd allforio rhyngwladol a chwmni manwerthu dillad merched a nwyddau cartref gyda 250 o weithwyr, busnes ar-lein a 15 o siopau. Profiad o dyfu busnesau bach a chanolig, gydag arbenigedd penodol mewn brics a mortar a manwerthu ar-lein, prynu a marchnata, a brandio a marchnata. Ymddiriedolwr a thrysorydd elusen. Yn byw yn Nanhyfer .

---

## 7.1.2 Y PWYLLGOR YMGYNGHOROL



**Ysgrifennydd y Gymdeithas - Bettina Skogland-Kirk** Yn hunangyflogedig ac yn rhedeg cwmni ariannol annibynnol awdurdodedig yr FCA (FRN 719951) sy'n cynnig cymorth ariannol a gwasanaethau i fanwerthwyr annibynnol bach. Mae gennyf hefyd bortffolio o eiddo preswyl a masnachol yn Llundain ac yn ogystal mae gennyf 30 mlynedd o brofiad yn y farchnad manwerthu ar-lein. Yr wyf newydd symud o Lundain yn ddiweddar, ac yr wyf yn awr yn byw yn Dinas Cross



**Adrian Varney** - Wedi ei eni ac yn byw yn Tydrath. Wedi gweithio ym myd addysg am 30 mlynedd. Cyn chwaraewr rygbi. Datblygwr eiddo. Gweithiau elusennol.



**Ros McGarry** - Athro Cymraeg wedi ymddeol sy'n byw yn Tydrath. Cadeirydd Llyfrgell Tydrath a Fforwm Tydrath. Is-gadeirydd Grŵp Amgylchedd Tydrath. Wedi rhedeg busnesau bach mewn twristiaeth, lletygarwch ac arlwyyo yn Tydrath .





**Cris Tomos** - wedi bod yn ymwneud â datblygiadau menter gymdeithasol gymunedol ers dros 25 mlynedd. Mae'n Aelod Bwrdd o 4CG Cooperative – Meysydd Parcio sy'n eiddo i'r Gymuned, Unedau Manwerthu, Swyddfeydd, Byncws a Chanolfan Grefftau yn Aberteifi. Ef yw Cadeirydd cwmni cydweithredol Ynni Adnewyddadwy Cwm Arian sydd wedi gosod tyrbin gwynt 700kw sy'n eiddo i'r gymuned ym mis Hydref 2019 gyda digon o ynni wedi'i gynhyrchu i bweru dros 500 o gartrefi. Bu'n arwain prosiect Canolfan Hermon. Derbyniodd Cris wobwr Cydweithredwr y Flwyddyn Cymraeg yn 2012 a Phencampwr Menter Gymdeithasol Cymru y flwyddyn yn 2013. Ar hyn o bryd, mae'n gweithio'n rhan amser i PLANED sy'n cefnogi pryniant cymunedol Tafarn Ers hynny , cododd 380 o bobl dros £400,000 i brynu'r dafarn eiconig yng Ngogledd Sir Benfro. Ym mis Mai 2017, etholwyd Cris yn gynghorydd sir dros ward Crymych ac mae bellach yn aelod cabinet Sir Benfro dros yr Amgylchedd, Gwarchod y Cyhoedd a'r Gymraeg.



**Dr Brendan Blake** – Wedi bod yn berchen ar dŷ yng Tydrath ers dros 25 mlynedd ac yn meddwl bod Havards yn gyfleuster hanfodol. 50 mlynedd o brofiad gydag IBM ac fel ymchwilydd a darlithydd yn y Brifysgol . Ymddiriedolwr a chyfarwyddwr elusen am bron i 10 mlynedd.



**John Harries** - Cefndir mewn addysg yn y DU ac UDA. Hefyd yn gweithio ym myd theatr, teledu a ffilm fel actor, awdur, cyfarwyddwr, cynhyrhydd. Mae ganddo gysylltiad arbennig â Havards gan fod ei hen, hen daid wedi cychwyn y busnes i ddechrau a byddai'n ymweld â'i nain Rose yn Harvard 70 mlynedd yn ôl. Wedi rhedeg busnes gosod gwyliau yn Nhydrath am y pum mlynedd ar hugain diwethaf. Wedi ei eni ac yn byw yn Tydrath.

## 8. Y CYNLLUN MARCHNATA

### 8.1 MARCHNATA'R CYNNIG CYFRANDDALIADAU

Bydd neges gyffredinol yr ymgyrch hon yn defnyddio tair neges i wreiddio pwysigrwydd achub Havards.

1. Gadewch i ni achub Havards fel sefydliad hanesyddol ac adnodd pwysig i Tydrath
2. Dod yn gyfranddaliwr
3. Gwirfoddolwr

#### 8.1.2 CYN Y CYNNIG CYFRANDDALIADAU

Cyn y cynnig cyfranddaliadau dosbarthwyd 2500 o daflenni yn uniongyrchol i gartrefi pobl yng nghymunedau Trefdraeth/Tydrath, Cilgwyn, Brynberian, Dinas, Abergwaun, Nanhyfer, Trewyddel ac Eglwyswrw. Pwrpas y daflen oedd casglu cefnogaeth i'r prosiect, recriwtio gwirfoddolwyr ac ychwanegu at y rhestr bostio ar gyfer y Cynnig Cyfranddaliadau sydd i ddod. Ar adeg ysgrifennu hwn roedd dros 130 o ymatebion wedi dod i law gyda mwy yn dod i mewn erbyn y dydd. Roedd 93% o'r ymatebwyr o blaid y prosiect, 44 yn cynnig cymorth, ac roedd y rhan fwyaf wedi cytuno i dderbyn e-bost yn cyhoeddi'r cynnig cyfranddaliadau.

Dosbarthwyd taflenni hefyd yn ddigidol i bob grŵp cymunedol lleol, cwmni bythynnod gwyliau a manwerthwyr Tydrath - gofynnwyd iddynt hefyd am lythyrau o gefnogaeth, y mae llawer ohonynt wedi dod i law. Mae'r broses hon yn barhaus.

Roedd blwch cofrestru ar y wefan i dderbyn hysbysiad bod y cynnig cyfranddaliadau yn dod yn fyw.

Mae nifer o fideos wedi eu creu a fydd yn cynnwys fersiwn llawn (hyd at 10 munud), a nifer o fersiynau byrrach (hyd at 30 eiliad). Mae'r rhain yn dangos yn huawdl yr angen i Havards aros yn y dref. Maent wedi'u llwytho ar y wefan a'u rhannu trwy Facebook a Twitter. Byddwn hefyd yn rhannu fideo teledu/ Heno yn disgrifio prosiect y siop.

Mae baner yn cyhoeddi'r cynnig cyfranddaliadau sydd i ddod wedi'i gosod ar flaen *Siop Havards* a bydd cyfleusterau cofrestru yn bodoli o fewn y siop.

Bydd gwirfoddolwyr yn mynychu Marchnad Tydrath yn y cyfnod cyn i'r cynnig cyfranddaliadau fynd yn fyw, gan gasglu cyfeiriadau e-bost gan y rhai sydd â diddordeb mewn cefnogi'r prosiect.

#### 8.1.3 YN YSTOD Y CYNNIG CYFRAN - 1.2.3

1. Bydd e-bost yn cyhoeddi bod y cynnig cyfranddaliadau yn fyw yn cael ei anfon at ein rhestr bostio gyda dolen i'r dudalen cynnig cyfranddaliadau ar y wefan a chopi o ddogfen y Cynnig Cyfranddaliadau.
2. rhai dogfennau Cynnig Cyfranddaliadau argraffedig ar gael yn Havards
3. Bydd datganiadau i'r wasg yn cael eu hanfon i bob allfa newyddion a theledu lleol
4. Byddwn yn cysylltu â rhestr o feibion a merched mwy enwog Tydrath am eu cefnogaeth - gan ofyn iddynt gyfrannu, cefnogi, prynu cyfranddaliadau a gwneud ffws ar ein rhan yn gyffredinol.
5. Byddwn yn parhau â'n presenoldeb yn y farchnad leol - gan gasglu cefnogaeth
6. Unwaith y bydd ein hymwelwyr yn cyrraedd, bydd gennym hefyd bresenoldeb ar y Parrog yn hyrwyddo'r cynnig cyfranddaliadau
7. Bwrdd gwerthu yn y farchnad sy'n gwerthu ffatrioedd i gefnogi'r prosiect
8. Arwyddion ar bob hysbysfwrdd, polyn lamp a man gwerthu busnes amlwg
9. Cyhoeddiadau ar Facebook, Twitter, Instagram - lledaenu'r gair a rhannu'n eang
10. Mae arwyddion ar yr A487 yn cyhoeddi'r cynnig cyfranddaliadau yn fyw
11. Byddwn yn defnyddio dyluniad y dystysgrif cyfranddaliwr gan artist lleol i hyrwyddo'r ymgyrch ymhellach yn y wasg a byddwn yn dod o hyd i straeon newyddion ychwanegol i barhau â momentwm y wasg.
12. Ymgyrch e-bost barhaus i gyhoeddi nifer y buddsoddiadau a godwyd ac annog mwy i ymuno
13. Cydgyssylltu â Sefydliad Plunkett, CoOp Cymru a'r rhwydwaith Siopau Cymunedol i ledaenu'r neges yn ehangach.

## 8.2 MARCHNATA'R SIOP

Bydd marchnata rhagweithiol yn hanfodol i lwyddiant y prosiect. Wrth i ni geisio marchnata ein cynnyrch a'n gwasanaethau, byddwn yn cael ein harwain gan egwyddorion marchnata sefydledig.

Credwn fod gan Havards gymeriad ac enw da eisoes ac y bydd ei hunaniaeth yn hawdd ei deall a'i hadnabod wrth ei marchnata.

Byddwn yn cychwyn hysbysebu ar y we i gyfleu gwybodaeth am gynnyrch am Havards. Er nad ydym yn bwriadu gwerthu ar-lein, mae angen presenoldeb gwe ar Havards i roi gwelededd ar-lein i'w gynhyrchion a'i wasanaethau. Dylai chwiliad google syml am "prynu morthwyl yn fy ymyl" yrru masnach i'r siop. Gellir gwneud hyn yn eithaf rhad gan ddefnyddio termau chwilio naturiol o fewn gwefan y siop, a fydd yn cael ei greu ar ôl i'r broses codi arian ddod i ben ar yr URL a brynwyd eisoes.

Yr hysbysebu gorau sydd gan Havards yw blaen ei siop. Mae pawb sy'n gyrru trwy'r dref ar yr A478 yn methu â sylwi ar y siop. Gellir cryfhau'r hunaniaeth ymhellach gydag arwyddion ar flaen y siop i hysbysebu ei statws fel siop gymunedol, y cynnyrch a werthir a'i gwasanaethau. Dylai hyn ddod â mwy o gwsmeriaid i mewn i'r siop.

Bydd presenoldeb cyfryngau cymdeithasol gweithredol trwy Facebook, Instagram a Twitter yn rhoi'r wybodaeth ddiweddaraf i ddilynwyr am newyddion a straeon cynnyrch newydd ac yn ein galluogi i gynnal deialog gyda'n cefnogwyr. Bydd y gweithgaredd hwn yn cael ei gynnal gan staff y storfa.

Bydd meithrin perthnasoedd â busnesau lleol yn ysgogi busnes pellach. Mae cyfleoedd i gysylltu â grwpiau bythynnod gwyliau a chwmnïau adeiladu lleol i stocio eitemau hanfodol. Yn yr un modd, gall ymuno â manwerthwyr eraill Tydrath i gyfrannu at hysbysebu cyfunol fod yn fuddiol.

Bydd datganiadau cyffredinol i'r wasg a straeon diddorol am yr Havards yn cynnal ei broffil wrth i ni ychwanegu gwasanaethau at yr arlwy. Mae erthyglau yn y cyfryngau darlledu, printiedig ac ar-lein yn ffordd ddibynadwy o gyfathrebu â'r farchnad. Byddwn yn adeiladu ac yn cynnal perthynas ag amrywiol aelodau o'r wasg; mae hon yn ffordd sylfaenol ond hanfodol o gael sylw. Bydd datganiadau difyr a difyr yn cynnal diddordeb y wasg yn y cynnig sydd ar gael.

Bydd newyddion am ddatblygiadau yn y siop, prosiectau cymunedol a gefnogir, a diweddariadau masnachu, yn cael eu cyfathrebu trwy e-gylchlythyr, a fydd yn cael ei ddosbarthu i bob aelod ac unrhyw danysgrifwyr sy'n ymuno trwy'r wefan.

Mae'r bobl sy'n ymwneud â chyflawni'r cynllun hwn yn cynnwys pawb sy'n gysylltiedig â Havards ac mae gan y Bwrdd a'r Pwyllgor gymysgedd cryf o arbenigedd a phrofiad, sydd oll yn canolbwyntio ar y prosiect penodol hwn ac ar gefnogi staff a gwirfoddolwyr i gyflwyno profiad o'r radd flaenaf i'n sefydliad. cwsmeriaid a rhanddeiliaid.

Nid oes neb yn gwerthu cynnyrch neu wasanaeth yn well na rhywun sydd wedi profi'r gwasanaeth hwnnw, ac mae adolygiadau yn rhywbeth sy'n gynyddol gyffredin a phwerus o fewn marchnata. Ein nod fyddai defnyddio'r profiadau hyn fel rhan o'r hyrwyddiad ac annog postio adolygiadau ar amrywiol gyfrifon cyfryngau cymdeithasol a TripAdvisor. Bydd staff y siop yn cael eu hannog i ryngweithio ag unrhyw adolygiadau - cadarnhaol neu negyddol - er mwyn meithrin perthnasoedd da.

Cynhelir digwyddiadau dathlu cyfnodol i ddiolch i'r gymuned am eu cefnogaeth i'r siop ac i barhau i gymryd rhan.

Ein ffocws fydd y cwsmer ar bob pwynt yn ystod y broses werthu. Mae'n rhaid i'r wefan fod yn groesawgar; mae angen i'r staff fod yn groesawgar a gwybodus, ac mae angen i'n hymateb fel sefydliad fod yn rhagweithiol a chefnogol.

### 8.3 DIOGELU DATA

Mae'r Gymdeithas yn cadw at egwyddorion Deddf Diogelu Data 2018 a bydd yn defnyddio ac yn prosesu data personol at ddibenion *Siop Havards Cymunedol Tydrath yn unig* .

Byddwn yn:

- ei ddefnyddio'n deg, yn gyfreithlon ac yn dryloyw
- cadw gwybodaeth bersonol sydd gennym yn ddiogel ac yn gyfredol
- ei ddefnyddio dim ond at y dibenion penodol y cafodd ei gasglu ar eu cyfer
- ei gadw am ddim hirach nag sydd angen

Dylid cyfeirio unrhyw ymholiad ar ddefnyddio data at [info@siophavards.cymru](mailto:info@siophavards.cymru)

## 9. COFRESTR RISG A DADANSODDIAD SWOT

Mae'r pwyllgor wedi ystyried y risgiau posibl a allai fod yn gysylltiedig â'r prosiect hwn. Mae hon wedi'i llunio mewn cofrestr risg sydd i'w gweld yn atodiad 10.

Bydd y gofrestr hon yn cael ei diweddarau a'i hadolygu'n gyfnodol gan y pwyllgor, i sicrhau, cyn belled ag y bo modd, bod eich buddsoddiadau yn y prosiect yn cael eu diogelu rhag risg.

Yn dilyn mae Cryfderau, Gwendidau, Cyfleoedd a Bygythiadau i'r prosiect.

| Siop Havards - S.W.O.T Analysis   |  |
|---|--|
| Strengths   | Weaknesses   |
| 1 Well known landmark store   | 1 Wider team have limited experience in running a store  |
| 2 Existing practice for running store - easier to establish under new ownership   | 2 Questionable volunteer availability  |
| 3 Well trained staff in place   | 3 Large amount of work to get the project off the ground with an overstretched board & committee       |
| 4 Good EPOS system to manage stock  | 4 Existing investors primarily from visitor group, weaker engagement with indigenous Newport residents |
| 5 Good supplier relationships   | 5 Share offer minimum hard to reach for lower income groups - will limit wider engagement              |
| 6 Community support for the endeavour   | 6 Fluctuating population results in seasonal variances to turnover                                     |
| 7 Focussed and experienced board & committee  | 7 Covid has distorted trading figures over past 2 years  |
| 8 Support from Planed and Wales CoOp  | 8  |
| 9 Generous commitments made in pledge process   | 9  |
| 10 Purchase backed by tangeable property asset in area of strong property value   | 10   |
| 11 Specialist experience on the committee - legal, retail, setting up community initiatives, local knowledge and connections, business change | 11   |
| 12 Within an area which attracts higher income tourists   | 12   |
| 13 Genuine emotional attachment to Havards for locals and visitors alike  | 13   |
| 14 Vendors very supportive of this project  | 14   |
| 15 Visible roadside position maximises free marketing   | 15   |
| Opportunities   | Threats  |
| 1 Support from experienced advisors: Planed, Wales Co-Op, Plunket Foundation  | 1 Failure to reach financial target  |
| 2 Opportunities for learning, achievement and challenge for all those involved  | 2 Difficulties with tenant - loss of income or other   |
| 3 The project can result in greater understanding between local residents and visitors  | 3 Unforeseen expenses/difficulties with building   |
| 4 To build on the reputation of Siop Havards and make it an even better store to serve the community  | 4 Further interruptions to retail trading - lockdowns, restrictions etc                                |
| 5 To make a really successful community run enterprise in Tydrath/Newport   | 5 Inability to recruit staff of sufficient experience, quality   |
| 6 To keep a healthy mix of day to day shopping in the town which retains a local, not only a tourist, feel. Appealing to all.                 | 6 Havards under offer by another prospective buyer   |
| 7 Challenges of project will widen board and committee, and bring people together   | 7 Not being able to agree a suitable purchase price with the vendor which aligns with our fund raised. |
| 8 Improving exposure to Welsh language within the shop  | 8 Supply issues and inflation  |
| 9 Create relationships with local building firms to improve year round income   | 9 Difficulty in opening bank account (covid restrictions)  |
| 10 As a not for profit entity SGHT will be able to access grants and other support  | 10 Risk of lack of focus on trading - expecting the business to run itself                             |
| 11 Create a selling platform for local businesses (eg plant growers) - net zero opportunities   | 11   |
| 12 Create business relationships with other local businesses  | 12   |
| 13 Offer training opportunities to local disadvantaged people   | 13   |
| 14 Develop a Repair and Reuse element to the shop for Circular Economy goals  | 14   |
| 15 Time Banking opportunities to have exchange of goods and time.   | 15   |
| 16 Increase in sales through - web advertising, extra space, extra margin etc.  | 16   |

ATODIAD 1 - CYNLLUN STAFFIO

ATODIAD 2 - DADANSODDI CYSTADLEUAETH

ATODIAD 3 - DARLUNIAU £ FESUL TROED SGWÂR

ATODIAD 4 - MANTOLEN AGORIADOL

ATODIAD 5 - CYNLLUN 5 MLYNEDD

ATODIAD 6 - LLIF ARIAN BLWYDDYN 1 I 5

ATODIAD 7 - TABL SENSITIFRWYDD BENTHYCA

ATODIAD 8 - COEDEN PENDERFYNIAD CODI ARIAN

ATODIAD 9 - CWESTIYNAU CYFFREDIN CYNNIG RHANNU

ATODIAD 10 - DADANSODDIAD RISG

ATODIAD 11 - RHESTR ATGYWEIRIO ADEILADAU

# 1. CYNLLUN STAFFIO

Siop Havards - New Staffing Plan - Rotas

Opening Hours - Low Season

| Busy      | 9 to 10      | 10 to 11 | 11 to 12      | 12 to 1 | 1 to 2       | 2 to 3 | 3 to 4 | 4 to 5 | 5 to 6 |
|-----------|--------------|----------|---------------|---------|--------------|--------|--------|--------|--------|
| Monday    | Volunteer 1  |          | Store manager |         | Volunteer 2  |        |        |        |        |
| Tuesday   | Volunteer 3  |          | Asst manager  |         | Volunteer 4  |        |        |        |        |
| Wednesday | Volunteer 5  |          | Store manager |         | Volunteer 6  |        |        |        |        |
| Thursday  | Volunteer 7  |          | Store manager |         | Volunteer 8  |        |        |        |        |
| Friday    | Volunteer 9  |          | Asst manager  |         | Volunteer 10 |        |        |        |        |
| Saturday  | Volunteer 11 |          | Store manager |         | Volunteer 12 |        |        |        |        |

Siop Havards - New Staffing Plan - People & Pay

|                        |               |    |    |                   | ROP/hour | Annual            | Plus NI          | Pension        |
|------------------------|---------------|----|----|-------------------|----------|-------------------|------------------|----------------|
| Store Manager          | low           | 32 | 26 | 832               | £15      | £12,480.00        | £1,934.40        | £374.40        |
|                        | high          | 32 | 26 | 832               | £15      | £12,480.00        | £1,934.40        | £374.40        |
|                        |               |    |    |                   |          | <b>£24,960.00</b> | <b>£3,868.80</b> | <b>£599.66</b> |
| Assistant Manager      | low           | 21 | 26 | 546               | £10      | £5,460.00         | £846.30          | £163.80        |
|                        | high          | 21 | 26 | 546               | £10      | £5,460.00         | £846.30          | £163.80        |
|                        |               |    |    |                   |          | <b>£10,920.00</b> | <b>£1,692.60</b> | <b>£262.35</b> |
| Work Placement         | holidays only | 16 | 10 | 160               | £ 6.56   | £1,049.60         | £162.69          | £31.49         |
| Total Employees Salary |               |    |    | <b>£43,547.19</b> |          | <b>£36,929.60</b> | <b>£5,724.09</b> | <b>£893.51</b> |

Opening Hours - School holidays only (10 weeks)

| Busy      | 9 to 10      | 10 to 11 | 11 to 12      | 12 to 1 | 1 to 2         | 2 to 3 | 3 to 4 | 4 to 5 | 5 to 6 |
|-----------|--------------|----------|---------------|---------|----------------|--------|--------|--------|--------|
| Monday    | Volunteer 1  |          | Store manager |         | Volunteer 2    |        |        |        |        |
| Tuesday   | Volunteer 3  |          | Asst manager  |         | Volunteer 4    |        |        |        |        |
| Wednesday | Volunteer 5  |          | Store manager |         | Volunteer 6    |        |        |        |        |
| Thursday  | Volunteer 7  |          | Store manager |         | Volunteer 8    |        |        |        |        |
| Friday    | Volunteer 9  |          | Asst manager  |         | Volunteer 10   |        |        |        |        |
| Saturday  | Volunteer 11 |          | Store manager |         | Volunteer 12   |        |        |        |        |
|           | Volunteer 13 |          | Volunteer 14  |         | Work Placement |        |        |        |        |

|              | Hours | Weeks | Total | ROP/hour                       |
|--------------|-------|-------|-------|--------------------------------|
| Volunteer 1  | 5     | 52    | 260   |                                |
| Volunteer 2  | 4     | 52    | 208   |                                |
| Volunteer 3  | 4     | 52    | 208   |                                |
| Volunteer 4  | 5     | 52    | 260   |                                |
| Volunteer 5  | 5     | 52    | 260   |                                |
| Volunteer 6  | 4     | 52    | 208   |                                |
| Volunteer 7  | 4     | 52    | 208   |                                |
| Volunteer 8  | 5     | 52    | 260   |                                |
| Volunteer 9  | 5     | 52    | 260   |                                |
| Volunteer 10 | 4     | 52    | 208   |                                |
| Volunteer 11 | 4     | 52    | 208   |                                |
| Volunteer 12 | 5     | 52    | 260   |                                |
| Volunteer 13 | 5     | 26    | 130 * | Extra Cover & peak season only |
| Volunteer 14 | 4     | 26    | 104 * | Extra Cover & peak season only |
|              |       |       |       | <b>3042</b>                    |

# 2. DADANSODDI CYSTADLEUAETH

| Category              |                                | MAY 2021    |              | JUNE 2021   |              | JULY 2021   |              | Total 3 months |       | Competition | Miles | Competition        | Miles | Competition             | Miles |
|-----------------------|--------------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|----------------|-------|-------------|-------|--------------------|-------|-------------------------|-------|
|                       |                                | Gross Sales | Gross Profit | Gross Sales | Gross Profit | Gross Sales | Gross Profit | Total GP       |       |             |       |                    |       |                         |       |
| LEISURE & SPORTS      | Beach balls, bucket and spade  | 1430        | 822          | 57%         | 3557         | 2109        | 59%          | 10321          | 5823  | 56%         | 8754  | Argos              | 16.8  |                         |       |
| LEISURE & SPORTS      | wave/body boards, Wind shields |             |              |             |              |             |              |                |       |             |       | Tonnau Surf Shop   | 9.8   | Sports Direct           | 16.3  |
| LEISURE & SPORTS      | Inflatable boats               |             |              |             |              |             |              |                |       |             |       | Argos              | 16.8  | SportsDirect            | 16.3  |
| LEISURE & SPORTS      | Buoyancy aids                  |             |              |             |              |             |              |                |       |             |       | Sports Direct      | 16.3  | trespass                | 17    |
| COOKSHOP              |                                | 1913        | 1088         | 57%         | 2703         | 1526        | 56%          | 3661           | 2098  | 57%         | 4712  | B&M Store          | 7.5   | Vincent Davies          | 15.6  |
| GARDEN & GARDEN TOOLS |                                | 1925        | 1169         | 61%         | 2301         | 1264        | 55%          | 1998           | 1112  | 56%         | 3545  | Homebase           | 16    | Wilko                   | 16    |
| GARDEN & GARDEN TOOLS | Compost, Seed, bulbs           |             |              |             |              |             |              |                |       |             |       | Penrallt garden Ce | 5.6   | Wilko                   | 17    |
| CLOTHING & FOOTWEAR   |                                | 1666        | 941          | 56%         | 1592         | 862         | 54%          | 2860           | 1653  | 58%         | 3456  | Elements           | 0.1   | Mountain Warehouse      | 9.2   |
| WET SUITS             |                                | 1263        | 597          | 47%         | 2255         | 724         | 32%          | 3545           | 2033  | 57%         | 3354  | Moutain Warehou    | 9.2   | Sports Direct           | 16.3  |
| HOUSEHOLD             |                                | 1604        | 869          | 54%         | 1897         | 1013        | 53%          | 2117           | 1166  | 55%         | 3048  | Spar shop          | 0.1   | Tesco                   | 9.1   |
| PET SUPPLIES          |                                | 1103        | 523          | 47%         | 1111         | 529         | 48%          | 1753           | 825   | 47%         | 1877  | Burns Pet Shop     | 6.8   | Popcorn & Oats          | 6.8   |
| PAINING & DECORATING  |                                | 1459        | 725          | 50%         | 978          | 516         | 53%          | 1098           | 580   | 53%         | 1821  | B&M Store          | 7.5   | Wilko                   | 16    |
| ELECTRICAL            |                                | 807         | 449          | 56%         | 1008         | 552         | 55%          | 1458           | 812   | 56%         | 1813  | B&M Store          | 7.5   | Screwfix                | 7     |
| HOUSEHOLD CONSUMABLES |                                | 888         | 450          | 51%         | 1222         | 615         | 50%          | 1132           | 582   | 51%         | 1647  | B&M Store          | 7.5   | Tesco                   | 7.5   |
| TOOLS: POWER & HAND   |                                | 881         | 480          | 54%         | 1038         | 559         | 54%          | 1046           | 606   | 58%         | 1645  | Screwfix           | 7     | Wilko                   | 16    |
| IRONMONGERY & FIXINGS |                                | 785         | 432          | 55%         | 1130         | 646         | 57%          | 958            | 558   | 58%         | 1636  | Screwfix           | 8     | Wilko                   | 17    |
| KEYS & KEY CUTTING    |                                | 778         | 635          | 82%         | 692          | 546         | 79%          | 526            | 414   | 79%         | 1595  | Cardigan Locksmi   | 9.5   | Shoe Repairs & Key Cutt | 9.5   |
| OTHER                 |                                | 679         | 235          | 35%         | 1069         | 465         | 43%          | 1220           | 606   | 50%         | 1306  |                    |       |                         |       |
| GAS & FUELS           |                                | 534         | 199          | 37%         | 736          | 294         | 40%          | 1154           | 501   | 43%         | 994   | DINAS CROSS SERV   | 2.8   | BRIAN LLEWELYN          | 4.8   |
| LIGHTING              |                                | 538         | 318          | 59%         | 406          | 240         | 59%          | 534            | 303   | 57%         | 861   | Screwfix           | 7     | CEF                     | 7     |
| WET SHOES             |                                | 91          | 53           | 58%         | 224          | 87          | 39%          | 742            | 456   | 61%         | 596   | Shoe Zone          | 7     | B&M Store               | 7.5   |
| MISCELLANEOUS         |                                | 222         | 124          | 56%         | 481          | 258         | 54%          | 392            | 208   | 53%         | 590   |                    |       |                         |       |
| TIMBER & SUNDRIES     |                                | 245         | 141          | 58%         | 216          | 109         | 50%          | 217            | 122   | 56%         | 372   | Jewson Crymych     | 6     |                         |       |
| BATHROOM              |                                | 257         | 127          | 49%         | 210          | 109         | 52%          | 243            | 134   | 55%         | 370   | B&M Store          | 7.5   | Wilko                   | 16    |
| PLUMBING              |                                | 46          | 27           | 59%         | 104          | 61          | 59%          | 103            | 59    | 57%         | 147   | Screwfix           | 7     | Jewson Crymych          | 6     |
| DRY CLEANING          |                                | 0           | 0            | 0%          | 0            | 0           | 0%           | 64             | 64    | 0%          | 64    | Snowdrop Laundr    | 16    |                         |       |
| GAS EQUIPMENT         |                                | 23          | 13           | 57%         | 21           | 12          | 57%          | 44             | 26    | 59%         | 51    | Screwfix           | 7     | Wilko                   | 16    |
| HAVARDS               |                                | 32          | 17           | 53%         | 16           | 10          | 63%          | 26             | 13    | 50%         | 40    |                    |       |                         |       |
| CABLE TIES            |                                | 20          | 11           | 55%         | 27           | 16          | 59%          | 11             | 6     | 55%         | 33    | Screwfix           | 7     | Wilko                   | 16    |
|                       |                                | 19189       | 10445        | 54%         | 24994        | 13122       | 53%          | 37223          | 20760 | 56%         |       |                    |       |                         |       |

### 3. DARLUNIAU Y TROED

| Increase in Average Transaction Value of 50p |              |                       |              | 3% Increase in Transactions          |              |                       |              |
|--|--------------|-----------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| Current Trading 28/11/21 to 27/11/22         |              | Uplift<br>Extra Sales |              | Current Trading 28/11/21 to 27/11/22 |              | Uplift<br>Extra Sales |              |
| Gross revenue                                | £ 229,000.00 |                       | £ 236,645.00 | Gross revenue                        | £ 229,000.00 |                       | £ 236,342.46 |
| Refunds                                      | £ 4,000.00   |                       | £ 4,500.00   | Refunds                              | £ 4,000.00   |                       | £ 4,500.00   |
| Net revenue                                  | £ 225,000.00 |                       | £ 232,145.00 | Net revenue                          | £ 225,000.00 |                       | £ 231,842.46 |
| Vat  | £ 37,500.00  |                       | £ 38,690.83  | Vat                                  | £ 37,500.00  |                       | £ 38,640.41  |
| Net net Sales                                | £ 187,500.00 |                       | £ 193,454.17 | Net net Sales                        | £ 187,500.00 |                       | £ 193,202.05 |
| Transactions                                 | 15,290       |                       | 15,290       | Transactions                         | 15,290       | 3%                    | 15,749       |
| £/Transaction                                | £ 14.98      | £0.50                 | £15.48       | £/Transaction                        | £ 14.98      |                       | £15.01       |
| £/sq ft                                      | £ 267.86     |                       | £ 276.36     | £/sq ft                              | £ 267.86     |                       | £ 276.00     |
|  |              |                       | 3.18%        |                                      |              |                       | 3.04%        |



#### 4. MANTOLEN AGORIADOL

**Siop Havards Trydath  
Balance Sheet  
As At 1 October 2022**

|                               | £       | £                          |
|-------------------------------|---------|----------------------------|
| <b>FIXED ASSETS</b>           |         |                            |
| Property and Business         | 377,747 |                            |
| Land Transaction Tax          | 6,750   |                            |
| Plant & Machinery             | 2,253   |                            |
| Capitalised Acquisition Costs | 8,000   |                            |
|                               | <hr/>   | <hr/>                      |
|                               |         | 394,750                    |
| <b>CURRENT ASSETS</b>         |         |                            |
| Stock                         | 40,000  |                            |
| Working Capital - 2 Months    | 20,000  |                            |
| Revenue Start Up Costs        | 20,250  | (1)                        |
| Bank                          | -       |                            |
| Cash in Hand                  | -       |                            |
|                               | <hr/>   | <hr/>                      |
|                               |         | 80,250                     |
| <b>NET ASSETS</b>             |         | <hr/> <b>475,000</b> <hr/> |
| <b>FINANCED BY</b>            |         |                            |
| Share Capital                 |         | 475,000                    |
| <b>TOTAL EQUITY</b>           |         | <hr/> <b>475,000</b> <hr/> |

Note

- 1 Start up costs include print, postage and stationery, promotional and other fundraising costs, buildings survey, decoration, signage and some new fixtures and fittings

## 5. CYNLLUN PUM MLYNEDD

### 5 Year Summary - Siop Havards Tydrath

|   | YEAR 1            | YEAR 2            | YEAR 3            | YEAR 4            | YEAR 5            | Totals              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Income:</b>  |                   |                   |                   |                   |                   |                     |
| Sales   | 200,042.00        | 196,638.48        | 205,073.77        | 208,149.88        | 211,272.13        | 1,021,176.26        |
| Extended Space  |                   | 30,415.58         | 41,014.75         | 41,629.98         | 42,254.43         | 155,314.74          |
| Flat Rental Income  | 7,500.00          | 7,500.00          | 7,500.00          | 7,500.00          | 7,500.00          | 37,500.00           |
| <b>Total Income:</b>  | <u>207,542.00</u> | <u>234,554.05</u> | <u>253,588.52</u> | <u>257,279.86</u> | <u>261,026.56</u> | <u>1,213,990.99</u> |
| <b>Less: Cost of Sales</b>                                    | 116,024.36        | 130,556.08        | 140,270.46        | 141,125.62        | 141,974.87        | 669,954.24          |
|   | 58.0%             | 57.5%             | 57.0%             | 56.5%             | 56.0%             |                     |
| <b>Gross Profit</b>   | <u>91,517.64</u>  | <u>103,997.97</u> | <u>113,318.06</u> | <u>116,154.24</u> | <u>119,051.69</u> | <u>544,036.75</u>   |
|   | 42.0%             | 42.5%             | 43.0%             | 43.5%             | 44.0%             |                     |
| <b>Less: Expenditure</b>                                      |                   |                   |                   |                   |                   |                     |
| Wages   | 47,590.91         | 47,590.91         | 48,542.73         | 50,969.87         | 51,989.26         | 246,683.68          |
| Staff training and welfare                                    | 500.00            | 507.50            | 515.11            | 522.84            | 530.68            | 2,576.13            |
| Rates and water charges                                       | 750.00            | 761.25            | 772.67            | 784.26            | 796.02            | 3,864.20            |
| Light and heat  | 3,000.00          | 3,045.00          | 3,090.68          | 3,137.04          | 3,184.09          | 15,456.81           |
| Repairs and maintenance                                       | 10,000.00         | 40,150.00         | 10,302.25         | 10,456.78         | 10,613.64         | 81,522.67           |
| Telephone   | 1,000.00          | 1,015.00          | 1,030.23          | 1,045.68          | 1,061.36          | 5,152.27            |
| Office and computer expenses                                  | 1,000.00          | 1,015.00          | 1,030.23          | 1,045.68          | 1,061.36          | 5,152.27            |
| Insurances and licences                                       | 900.00            | 913.50            | 927.20            | 941.11            | 955.23            | 4,637.04            |
| Subscriptions   | 300.00            | 304.50            | 309.07            | 313.70            | 318.41            | 1,545.68            |
| Sundry expenses   | 250.00            | 253.75            | 257.56            | 261.42            | 265.34            | 1,288.07            |
| Motor and travelling expenses                                 | 500.00            | 507.50            | 515.11            | 522.84            | 530.68            | 2,576.13            |
| Marketing   | 1,400.00          | 1,421.00          | 1,442.32          | 1,463.95          | 1,485.91          | 7,213.18            |
| Accountancy fees  | 1,211.80          | 1,229.98          | 1,248.43          | 1,267.15          | 1,286.16          | 6,243.52            |
| Bookkeeping expenses  | 1,500.00          | 1,522.50          | 1,545.34          | 1,568.52          | 1,592.05          | 7,728.41            |
| Professional expenses   | 200.00            | 203.00            | 206.05            | 209.14            | 212.27            | 1,030.46            |
| Bank charges  | 2,044.80          | 2,075.47          | 2,106.60          | 2,138.20          | 2,170.28          | 10,535.35           |
| Depreciation  | 2,042.80          | 2,073.44          | 2,104.54          | 2,136.11          | 2,168.15          | 10,525.04           |
| <b>Total Costs:</b>   | <u>74,190.31</u>  | <u>104,589.30</u> | <u>75,946.12</u>  | <u>78,784.29</u>  | <u>80,220.89</u>  | <u>413,730.91</u>   |
| <b>Operating Profit: Excluding Interest Payments</b>          | <u>17,327.33</u>  | <u>(591.33)</u>   | <u>37,371.94</u>  | <u>37,369.95</u>  | <u>38,830.80</u>  | <u>130,305.84</u>   |
| <b>Corporation Tax @ 19%</b>                                  |                   | 3,680.32          | 281.60            | 7,500.53          | 7,506.15          | 18,968.61           |
| <b>Net Cashflow</b>   | <u>17,327.33</u>  | <u>(4,271.65)</u> | <u>37,090.34</u>  | <u>29,869.42</u>  | <u>31,324.65</u>  | <u>111,337.23</u>   |
| <b>Opening Balance</b>  | 0.00              | 17,327.33         | 13,055.68         | 50,146.02         | 80,015.44         | 0.00                |
| <b>Closing Balance</b>  | 17,327.33         | 13,055.68         | 50,146.02         | 80,015.44         | 111,340.08        | 111,340.08          |
| Max Shareholder Interest Payments at 4% (£475k share capital) | 19,000.00         | 19,000.00         | 19,000.00         | 19,000.00         | 19,000.00         | 95,000.00           |

NOTES:  
Y1 commences 1st Oct 2022  
Cost of sales % expressed as a % of non-rental income  
Operating profit and net cashflow does not include any shareholder interest payments  
Operating profit and net cashflow does not include any loan interest payments  
The plan provides for 1.5% inflation in costs but for clarity has no inflationary sales or cost of sales increases

## 6. LLIF ARIAN O FLWYDDYN UN I FLWYDDYN PUMP

### Cashflow Forecast 2022/23

|                               | October 2022 | November 2022 | December 2022 | January 2023 | February 2023 | March 2023 | April 2023 | May 2023   | June 2023  | July 2023  | August 2023 | September 2023 | Totals     |
|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|----------------|------------|
| <b>Income:</b>                | 6.40%        | 5.90%         | 7.06%         | 5.35%        | 5.26%         | 6.45%      | 6.76%      | 6.67%      | 6.39%      | 16.51%     | 18.71%      | 8.52%          |            |
| Sales                         | 12,802.69    | 11,802.48     | 14,162.97     | 10,702.25    | 10,522.21     | 12,902.71  | 13,522.84  | 13,342.80  | 12,782.68  | 33,026.93  | 37,427.86   | 17,043.58      | 200,042.00 |
| Flat Rental Income            | 0.00         | 0.00          | 0.00          | 0.00         | 0.00          | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00        | 0.00           | 0.00       |
|                               | 625.00       | 625.00        | 625.00        | 625.00       | 625.00        | 625.00     | 625.00     | 625.00     | 625.00     | 625.00     | 625.00      | 625.00         | 7,500.00   |
| <b>Total Income:</b>          | 13,427.69    | 12,427.48     | 14,787.97     | 11,327.25    | 11,147.21     | 13,527.71  | 14,147.84  | 13,967.80  | 13,407.68  | 33,651.93  | 38,052.86   | 17,668.58      | 207,542.00 |
| <b>Less: Cost of Sales</b>    | 7,425.56     | 6,845.44      | 8,214.52      | 6,207.30     | 6,102.88      | 7,483.57   | 7,843.25   | 7,738.82   | 7,413.96   | 19,155.62  | 21,708.16   | 9,885.28       | 116,024.36 |
| <b>Gross Profit:</b>          | 6,002.13     | 5,582.04      | 6,573.45      | 5,119.94     | 5,044.33      | 6,044.14   | 6,304.59   | 6,228.98   | 5,993.73   | 14,496.31  | 16,344.70   | 7,783.30       | 91,517.64  |
| <b>Less: Expenditure</b>      |              |               |               |              |               |            |            |            |            |            |             |                |            |
| Wages                         | 3,965.91     | 3,965.91      | 3,965.91      | 3,965.91     | 3,965.91      | 3,965.91   | 3,965.91   | 3,965.91   | 3,965.91   | 3,965.91   | 3,965.91    | 3,965.91       | 47,590.91  |
| Staff training and welfare    | 41.67        | 41.67         | 41.67         | 41.67        | 41.67         | 41.67      | 41.67      | 41.67      | 41.67      | 41.67      | 41.67       | 41.67          | 500.00     |
| Rates and water charges       | 62.50        | 62.50         | 62.50         | 62.50        | 62.50         | 62.50      | 62.50      | 62.50      | 62.50      | 62.50      | 62.50       | 62.50          | 750.00     |
| Light and heat                | 250.00       | 250.00        | 250.00        | 250.00       | 250.00        | 250.00     | 250.00     | 250.00     | 250.00     | 250.00     | 250.00      | 250.00         | 3,000.00   |
| Repairs and maintenance       | 833.33       | 833.33        | 833.33        | 833.33       | 833.33        | 833.33     | 833.33     | 833.33     | 833.33     | 833.33     | 833.33      | 833.33         | 10,000.00  |
| Telephone                     | 83.33        | 83.33         | 83.33         | 83.33        | 83.33         | 83.33      | 83.33      | 83.33      | 83.33      | 83.33      | 83.33       | 83.33          | 1,000.00   |
| Office and computer expenses  | 83.33        | 83.33         | 83.33         | 83.33        | 83.33         | 83.33      | 83.33      | 83.33      | 83.33      | 83.33      | 83.33       | 83.33          | 1,000.00   |
| Insurances and licences       | 75.00        | 75.00         | 75.00         | 75.00        | 75.00         | 75.00      | 75.00      | 75.00      | 75.00      | 75.00      | 75.00       | 75.00          | 900.00     |
| Subscriptions                 | 25.00        | 25.00         | 25.00         | 25.00        | 25.00         | 25.00      | 25.00      | 25.00      | 25.00      | 25.00      | 25.00       | 25.00          | 300.00     |
| Sundry expenses               | 20.83        | 20.83         | 20.83         | 20.83        | 20.83         | 20.83      | 20.83      | 20.83      | 20.83      | 20.83      | 20.83       | 20.83          | 250.00     |
| Motor and travelling expenses | 41.67        | 41.67         | 41.67         | 41.67        | 41.67         | 41.67      | 41.67      | 41.67      | 41.67      | 41.67      | 41.67       | 41.67          | 500.00     |
| Marketing                     | 116.67       | 116.67        | 116.67        | 116.67       | 116.67        | 116.67     | 116.67     | 116.67     | 116.67     | 116.67     | 116.67      | 116.67         | 1,400.00   |
| Accountancy fees              | 100.98       | 100.98        | 100.98        | 100.98       | 100.98        | 100.98     | 100.98     | 100.98     | 100.98     | 100.98     | 100.98      | 100.98         | 1,211.80   |
| Book keeping expenses         | 125.00       | 125.00        | 125.00        | 125.00       | 125.00        | 125.00     | 125.00     | 125.00     | 125.00     | 125.00     | 125.00      | 125.00         | 1,500.00   |
| Professional expenses         | 16.67        | 16.67         | 16.67         | 16.67        | 16.67         | 16.67      | 16.67      | 16.67      | 16.67      | 16.67      | 16.67       | 16.67          | 200.00     |
| Bank charges                  | 170.40       | 170.40        | 170.40        | 170.40       | 170.40        | 170.40     | 170.40     | 170.40     | 170.40     | 170.40     | 170.40      | 170.40         | 2,044.80   |
| Depreciation                  | 170.23       | 170.23        | 170.23        | 170.23       | 170.23        | 170.23     | 170.23     | 170.23     | 170.23     | 170.23     | 170.23      | 170.23         | 2,042.80   |
| <b>Total Costs:</b>           | 6,182.53     | 6,182.53      | 6,182.53      | 6,182.53     | 6,182.53      | 6,182.53   | 6,182.53   | 6,182.53   | 6,182.53   | 6,182.53   | 6,182.53    | 6,182.53       | 74,190.31  |
| <b>Operating Profit:</b>      | (180.40)     | (600.49)      | 390.92        | (1,062.58)   | (1,138.20)    | (138.39)   | 122.07     | 46.45      | (188.80)   | 8,313.79   | 10,162.17   | 1,600.78       | 17,327.33  |
| <b>Corporation Tax @ 19%</b>  |              |               |               |              |               |            |            |            |            |            |             |                | 0.00       |
| <b>Opening Balance</b>        | 0.00         | (180.40)      | (780.88)      | (389.96)     | (1,452.54)    | (2,590.74) | (2,729.13) | (2,607.06) | (2,560.61) | (2,749.41) | 5,564.38    | 15,726.55      | 0.00       |
| <b>Closing Balance</b>        | (180.40)     | (780.88)      | (389.96)      | (1,452.54)   | (2,590.74)    | (2,729.13) | (2,607.06) | (2,560.61) | (2,749.41) | 5,564.38   | 15,726.55   | 17,327.33      | 15,726.55  |

Cashflow Forecast 2023/24

|                                      | October 2023     | November 2023    | December 2023    | January 2024     | February 2024      | March 2024       | April 2024       | May 2024         | June 2024        | July 2024        | August 2024       | September 2024    | Totals            | Calc column |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| <b>Income:</b>                       | 6.40%            | 5.90%            | 7.08%            | 5.35%            | 5.26%              | 6.45%            | 6.78%            | 6.67%            | 6.39%            | 16.51%           | 18.71%            | 8.52%             |                   |             |
| Sales                                | 12,930.76        | 11,920.54        | 14,304.65        | 5,404.85         | 10,627.47          | 13,031.78        | 13,658.12        | 13,476.28        | 12,910.56        | 33,357.32        | 37,802.27         | 17,214.07         | 196,638.48        | 202,043.13  |
| Extended Space                       |                  |                  |                  |                  | 2,125.49           | 2,606.36         | 2,731.62         | 2,695.26         | 2,582.11         | 6,671.46         | 7,560.45          | 3,442.82          | 30,415.58         | 40,408.63   |
| Flat Rental Income                   | 625.00           | 625.00           | 625.00           | 625.00           | 625.00             | 625.00           | 625.00           | 625.00           | 625.00           | 625.00           | 625.00            | 625.00            | 7,500.00          |             |
| <b>Total Income:</b>                 | <b>13,555.76</b> | <b>12,545.54</b> | <b>14,929.65</b> | <b>6,029.65</b>  | <b>13,377.96</b>   | <b>16,263.14</b> | <b>17,014.74</b> | <b>16,796.53</b> | <b>16,117.67</b> | <b>40,653.79</b> | <b>45,987.72</b>  | <b>21,281.89</b>  | <b>234,554.05</b> |             |
| <b>Less: Cost of Sales</b>           | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>        | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>       | <b>130,556.08</b> |             |
| <b>Gross Profit:</b>                 | <b>13,555.76</b> | <b>12,545.54</b> | <b>14,929.65</b> | <b>6,029.65</b>  | <b>13,377.96</b>   | <b>16,263.14</b> | <b>17,014.74</b> | <b>16,796.53</b> | <b>16,117.67</b> | <b>40,653.79</b> | <b>45,987.72</b>  | <b>21,281.89</b>  | <b>234,554.05</b> |             |
| <b>Less: Expenditure</b>             |                  |                  |                  |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                   |             |
| Wages                                | 3,632.58         | 3,632.58         | 3,632.58         | 3,632.58         | 3,632.58           | 3,632.58         | 3,632.58         | 3,632.58         | 4,632.58         | 4,632.58         | 4,632.58          | 4,632.58          | 47,590.91         |             |
| Staff training and welfare           | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29              | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29             | 42.29             | 507.50            |             |
| Rates and water charges              | 63.44            | 63.44            | 63.44            | 63.44            | 63.44              | 63.44            | 63.44            | 63.44            | 63.44            | 63.44            | 63.44             | 63.44             | 761.25            |             |
| Light and heat                       | 253.75           | 253.75           | 253.75           | 253.75           | 253.75             | 253.75           | 253.75           | 253.75           | 253.75           | 253.75           | 253.75            | 253.75            | 3,045.00          |             |
| Repairs and maintenance              | 845.83           | 845.83           | 845.83           | 845.83           | 845.83             | 845.83           | 845.83           | 845.83           | 845.83           | 845.83           | 845.83            | 845.83            | 10,150.00         |             |
| Telephone                            | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58              | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58             | 84.58             | 1,015.00          |             |
| Office and computer expenses         | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58              | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58            | 84.58             | 84.58             | 1,015.00          |             |
| Insurances and licences              | 76.13            | 76.13            | 76.13            | 76.13            | 76.13              | 76.13            | 76.13            | 76.13            | 76.13            | 76.13            | 76.13             | 76.13             | 913.50            |             |
| Subscriptions                        | 25.38            | 25.38            | 25.38            | 25.38            | 25.38              | 25.38            | 25.38            | 25.38            | 25.38            | 25.38            | 25.38             | 25.38             | 304.50            |             |
| Sundry expenses                      | 21.15            | 21.15            | 21.15            | 21.15            | 21.15              | 21.15            | 21.15            | 21.15            | 21.15            | 21.15            | 21.15             | 21.15             | 253.75            |             |
| Motor and travelling expenses        | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29              | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29            | 42.29             | 42.29             | 507.50            |             |
| Marketing                            | 118.42           | 118.42           | 118.42           | 118.42           | 118.42             | 118.42           | 118.42           | 118.42           | 118.42           | 118.42           | 118.42            | 118.42            | 1,421.00          |             |
| Accountancy fees                     | 102.50           | 102.50           | 102.50           | 102.50           | 102.50             | 102.50           | 102.50           | 102.50           | 102.50           | 102.50           | 102.50            | 102.50            | 1,229.98          |             |
| Book keeping expenses                | 126.88           | 126.88           | 126.88           | 126.88           | 126.88             | 126.88           | 126.88           | 126.88           | 126.88           | 126.88           | 126.88            | 126.88            | 1,522.50          |             |
| Professional expenses                | 16.92            | 16.92            | 16.92            | 16.92            | 16.92              | 16.92            | 16.92            | 16.92            | 16.92            | 16.92            | 16.92             | 16.92             | 203.00            |             |
| Bank charges                         | 172.96           | 172.96           | 172.96           | 172.96           | 172.96             | 172.96           | 172.96           | 172.96           | 172.96           | 172.96           | 172.96            | 172.96            | 2,075.47          |             |
| Depreciation                         | 172.79           | 172.79           | 172.79           | 172.79           | 172.79             | 172.79           | 172.79           | 172.79           | 172.79           | 172.79           | 172.79            | 172.79            | 2,073.44          |             |
| Refurbishment                        |                  |                  |                  |                  | 30,000.00          |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   | 30,000.00         |             |
| <b>Total Costs:</b>                  | <b>5,882.44</b>  | <b>5,882.44</b>  | <b>5,882.44</b>  | <b>5,882.44</b>  | <b>35,882.44</b>   | <b>5,882.44</b>  | <b>5,882.44</b>  | <b>5,882.44</b>  | <b>6,882.44</b>  | <b>6,882.44</b>  | <b>6,882.44</b>   | <b>6,882.44</b>   | <b>104,589.30</b> |             |
| <b>Operating Profit:</b>             | <b>7,673.32</b>  | <b>6,663.10</b>  | <b>9,047.21</b>  | <b>147.21</b>    | <b>(22,504.48)</b> | <b>10,380.70</b> | <b>11,132.30</b> | <b>10,914.09</b> | <b>9,235.23</b>  | <b>33,771.34</b> | <b>39,105.28</b>  | <b>14,399.45</b>  | <b>129,964.75</b> |             |
| <b>Corporation Tax 2022/23 @ 19%</b> |                  |                  |                  |                  |                    |                  |                  |                  | 3,680.32         |                  |                   |                   | 3,680.32          |             |
| <b>Opening Balance</b>               | <b>15,726.55</b> | <b>23,399.87</b> | <b>30,062.97</b> | <b>39,110.18</b> | <b>39,257.40</b>   | <b>16,752.92</b> | <b>27,133.61</b> | <b>38,265.91</b> | <b>49,180.00</b> | <b>54,734.90</b> | <b>88,506.25</b>  | <b>127,611.53</b> | <b>15,726.55</b>  |             |
| <b>Closing Balance</b>               | <b>23,399.87</b> | <b>30,062.97</b> | <b>39,110.18</b> | <b>39,257.40</b> | <b>16,752.92</b>   | <b>27,133.61</b> | <b>38,265.91</b> | <b>49,180.00</b> | <b>54,734.90</b> | <b>88,506.25</b> | <b>127,611.53</b> | <b>142,010.98</b> | <b>142,010.98</b> |             |

Cashflow Forecast 2024/25

|                                      | October 2024    | November 2024   | December 2024   | January 2025    | February 2025   | March 2025      | April 2025      | May 2025        | June 2025       | July 2025        | August 2025      | September 2025  | Totals            |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| <b>Income:</b>                       | 6.40%           | 5.90%           | 7.08%           | 5.35%           | 5.26%           | 6.45%           | 6.76%           | 6.67%           | 6.39%           | 16.51%           | 18.71%           | 8.52%           |                   |
| Sales                                | 13,124.72       | 12,089.35       | 14,519.22       | 10,971.45       | 10,786.88       | 13,227.26       | 13,862.99       | 13,678.42       | 13,104.21       | 33,857.68        | 38,369.30        | 17,472.29       | 205,073.77        |
| Extended Space                       | 2,624.94        | 2,419.87        | 2,903.84        | 2,194.29        | 2,157.38        | 2,645.45        | 2,772.60        | 2,735.68        | 2,620.84        | 6,771.54         | 7,673.86         | 3,494.46        | 41,014.75         |
| Flat Rental Income                   | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00           | 625.00           | 625.00          | 7,500.00          |
| <b>Total Income:</b>                 | 16,374.67       | 15,144.22       | 18,048.07       | 13,790.74       | 13,569.26       | 16,497.71       | 17,260.58       | 17,039.10       | 16,350.06       | 41,254.21        | 46,668.16        | 21,591.74       | 253,588.52        |
| <b>Less: Cost of Sales</b>           | 8,977.31        | 8,275.96        | 9,931.15        | 7,504.47        | 7,378.23        | 9,047.44        | 9,482.28        | 9,356.04        | 8,963.28        | 23,158.65        | 26,244.60        | 11,951.04       | 140,270.46        |
| <b>Gross Profit:</b>                 | <b>7,397.36</b> | <b>6,868.27</b> | <b>8,116.92</b> | <b>6,286.27</b> | <b>6,191.03</b> | <b>7,450.27</b> | <b>7,778.30</b> | <b>7,683.06</b> | <b>7,386.77</b> | <b>18,095.56</b> | <b>20,423.56</b> | <b>9,640.70</b> | <b>113,318.06</b> |
| <b>Less: Expenditure</b>             |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                  |                  |                 |                   |
| Wages                                | 3,711.89        | 3,711.89        | 3,711.89        | 3,711.89        | 3,711.89        | 3,711.89        | 3,711.89        | 3,711.89        | 4,711.89        | 4,711.89         | 4,711.89         | 4,711.89        | 48,542.73         |
| Staff training and welfare           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93            | 42.93            | 42.93           | 515.11            |
| Rates and water charges              | 64.39           | 64.39           | 64.39           | 64.39           | 64.39           | 64.39           | 64.39           | 64.39           | 64.39           | 64.39            | 64.39            | 64.39           | 772.67            |
| Light and heat                       | 257.56          | 257.56          | 257.56          | 257.56          | 257.56          | 257.56          | 257.56          | 257.56          | 257.56          | 257.56           | 257.56           | 257.56          | 3,090.68          |
| Repairs and maintenance              | 858.52          | 858.52          | 858.52          | 858.52          | 858.52          | 858.52          | 858.52          | 858.52          | 858.52          | 858.52           | 858.52           | 858.52          | 10,302.25         |
| Telephone                            | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85            | 85.85            | 85.85           | 1,030.23          |
| Office and computer expenses         | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85           | 85.85            | 85.85            | 85.85           | 1,030.23          |
| Insurances and licences              | 77.27           | 77.27           | 77.27           | 77.27           | 77.27           | 77.27           | 77.27           | 77.27           | 77.27           | 77.27            | 77.27            | 77.27           | 927.20            |
| Subscriptions                        | 25.76           | 25.76           | 25.76           | 25.76           | 25.76           | 25.76           | 25.76           | 25.76           | 25.76           | 25.76            | 25.76            | 25.76           | 309.07            |
| Sundry expenses                      | 21.46           | 21.46           | 21.46           | 21.46           | 21.46           | 21.46           | 21.46           | 21.46           | 21.46           | 21.46            | 21.46            | 21.46           | 257.56            |
| Motor and travelling expenses        | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93           | 42.93            | 42.93            | 42.93           | 515.11            |
| Marketing                            | 120.19          | 120.19          | 120.19          | 120.19          | 120.19          | 120.19          | 120.19          | 120.19          | 120.19          | 120.19           | 120.19           | 120.19          | 1,442.32          |
| Accountancy fees                     | 104.04          | 104.04          | 104.04          | 104.04          | 104.04          | 104.04          | 104.04          | 104.04          | 104.04          | 104.04           | 104.04           | 104.04          | 1,248.43          |
| Book keeping expenses                | 128.78          | 128.78          | 128.78          | 128.78          | 128.78          | 128.78          | 128.78          | 128.78          | 128.78          | 128.78           | 128.78           | 128.78          | 1,545.34          |
| Professional expenses                | 17.17           | 17.17           | 17.17           | 17.17           | 17.17           | 17.17           | 17.17           | 17.17           | 17.17           | 17.17            | 17.17            | 17.17           | 206.05            |
| Bank charges                         | 175.55          | 175.55          | 175.55          | 175.55          | 175.55          | 175.55          | 175.55          | 175.55          | 175.55          | 175.55           | 175.55           | 175.55          | 2,106.60          |
| Depreciation                         | 175.38          | 175.38          | 175.38          | 175.38          | 175.38          | 175.38          | 175.38          | 175.38          | 175.38          | 175.38           | 175.38           | 175.38          | 2,104.54          |
| <b>Total Costs:</b>                  | 5,995.51        | 5,995.51        | 5,995.51        | 5,995.51        | 5,995.51        | 5,995.51        | 5,995.51        | 5,995.51        | 6,995.51        | 6,995.51         | 6,995.51         | 6,995.51        | 75,946.12         |
| <b>Operating Profit:</b>             | <b>1,401.85</b> | <b>872.76</b>   | <b>2,121.41</b> | <b>290.76</b>   | <b>195.52</b>   | <b>1,454.76</b> | <b>1,782.79</b> | <b>1,687.55</b> | <b>391.26</b>   | <b>11,100.05</b> | <b>13,428.05</b> | <b>2,645.19</b> | <b>37,371.94</b>  |
| <b>Corporation Tax 2023/24 @ 19%</b> |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 | 30,787.26       |                  |                  |                 | 30,787.26         |
| <b>Opening Balance</b>               | 142,010.98      | 143,412.82      | 144,285.58      | 146,406.99      | 146,697.75      | 146,893.27      | 148,348.02      | 150,130.81      | 151,818.37      | 121,422.37       | 132,522.43       | 145,950.48      | 142,010.98        |
| <b>Closing Balance</b>               | 143,412.82      | 144,285.58      | 146,406.99      | 146,697.75      | 146,893.27      | 148,348.02      | 150,130.81      | 151,818.37      | 121,422.37      | 132,522.43       | 145,950.48       | 148,595.67      | 148,595.67        |

Cashflow Forecast 2025/26

|                               | October 2025    | November 2025   | December 2025   | January 2026    | February 2026   | March 2026      | April 2026      | May 2026        | June 2026       | July 2026        | August 2026      | September 2025  | Totals            |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| <b>Income:</b>                | 6.40%           | 5.90%           | 7.08%           | 5.35%           | 5.26%           | 6.45%           | 6.76%           | 6.67%           | 6.39%           | 16.51%           | 18.71%           | 8.52%           |                   |
| Sales                         | 13,321.59       | 12,280.84       | 14,737.01       | 11,136.02       | 10,948.68       | 13,425.67       | 14,070.93       | 13,883.60       | 13,300.78       | 34,365.55        | 38,944.84        | 17,734.37       | 208,149.88        |
| Extended Space                | 2,664.32        | 2,456.17        | 2,947.40        | 2,227.20        | 2,188.74        | 2,685.13        | 2,814.19        | 2,776.72        | 2,680.16        | 6,873.11         | 7,788.97         | 3,546.87        | 41,629.98         |
| Flat Rental Income            | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00          | 625.00           | 625.00           | 625.00          | 7,500.00          |
| <b>Total Income:</b>          | 16,610.91       | 15,362.01       | 18,309.41       | 13,988.22       | 13,763.42       | 16,735.80       | 17,510.12       | 17,265.32       | 16,585.93       | 41,863.65        | 47,358.81        | 21,906.24       | 257,279.86        |
| <b>Less: Cost of Sales</b>    | 9,032.04        | 8,326.41        | 9,991.69        | 7,550.22        | 7,423.21        | 9,102.60        | 9,540.09        | 9,413.08        | 9,017.93        | 23,299.84        | 26,404.60        | 12,023.90       | 141,125.62        |
| <b>Gross Profit:</b>          | <b>7,578.87</b> | <b>7,035.60</b> | <b>8,317.72</b> | <b>6,438.00</b> | <b>6,340.21</b> | <b>7,633.20</b> | <b>7,970.03</b> | <b>7,872.24</b> | <b>7,568.01</b> | <b>18,563.81</b> | <b>20,954.21</b> | <b>9,882.34</b> | <b>116,154.24</b> |
| <b>Less: Expenditure</b>      |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                  |                  |                 |                   |
| Wages                         | 3,914.16        | 3,914.16        | 3,914.16        | 3,914.16        | 3,914.16        | 3,914.16        | 3,914.16        | 3,914.16        | 4,914.16        | 4,914.16         | 4,914.16         | 4,914.16        | 50,969.87         |
| Staff training and welfare    | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57            | 43.57            | 43.57           | 522.84            |
| Rates and water charges       | 65.36           | 65.36           | 65.36           | 65.36           | 65.36           | 65.36           | 65.36           | 65.36           | 65.36           | 65.36            | 65.36            | 65.36           | 784.26            |
| Light and heat                | 261.42          | 261.42          | 261.42          | 261.42          | 261.42          | 261.42          | 261.42          | 261.42          | 261.42          | 261.42           | 261.42           | 261.42          | 3,137.04          |
| Repairs and maintenance       | 871.40          | 871.40          | 871.40          | 871.40          | 871.40          | 871.40          | 871.40          | 871.40          | 871.40          | 871.40           | 871.40           | 871.40          | 10,456.78         |
| Telephone                     | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14            | 87.14            | 87.14           | 1,045.68          |
| Office and computer expenses  | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14           | 87.14            | 87.14            | 87.14           | 1,045.68          |
| Insurances and licences       | 78.43           | 78.43           | 78.43           | 78.43           | 78.43           | 78.43           | 78.43           | 78.43           | 78.43           | 78.43            | 78.43            | 78.43           | 941.11            |
| Subscriptions                 | 26.14           | 26.14           | 26.14           | 26.14           | 26.14           | 26.14           | 26.14           | 26.14           | 26.14           | 26.14            | 26.14            | 26.14           | 313.70            |
| Sundry expenses               | 21.79           | 21.79           | 21.79           | 21.79           | 21.79           | 21.79           | 21.79           | 21.79           | 21.79           | 21.79            | 21.79            | 21.79           | 261.42            |
| Motor and travelling expenses | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57           | 43.57            | 43.57            | 43.57           | 522.84            |
| Marketing                     | 122.00          | 122.00          | 122.00          | 122.00          | 122.00          | 122.00          | 122.00          | 122.00          | 122.00          | 122.00           | 122.00           | 122.00          | 1,463.95          |
| Accountancy fees              | 105.60          | 105.60          | 105.60          | 105.60          | 105.60          | 105.60          | 105.60          | 105.60          | 105.60          | 105.60           | 105.60           | 105.60          | 1,267.15          |
| Book keeping expenses         | 130.71          | 130.71          | 130.71          | 130.71          | 130.71          | 130.71          | 130.71          | 130.71          | 130.71          | 130.71           | 130.71           | 130.71          | 1,568.52          |
| Professional expenses         | 17.43           | 17.43           | 17.43           | 17.43           | 17.43           | 17.43           | 17.43           | 17.43           | 17.43           | 17.43            | 17.43            | 17.43           | 209.14            |
| Bank charges                  | 178.18          | 178.18          | 178.18          | 178.18          | 178.18          | 178.18          | 178.18          | 178.18          | 178.18          | 178.18           | 178.18           | 178.18          | 2,138.20          |
| Depreciation                  | 178.01          | 178.01          | 178.01          | 178.01          | 178.01          | 178.01          | 178.01          | 178.01          | 178.01          | 178.01           | 178.01           | 178.01          | 2,136.11          |
| <b>Total Costs:</b>           | 6,232.02        | 6,232.02        | 6,232.02        | 6,232.02        | 6,232.02        | 6,232.02        | 6,232.02        | 6,232.02        | 7,232.02        | 7,232.02         | 7,232.02         | 7,232.02        | 76,784.29         |
| <b>Operating Profit:</b>      | <b>1,346.85</b> | <b>803.58</b>   | <b>2,085.70</b> | <b>205.98</b>   | <b>108.19</b>   | <b>1,401.17</b> | <b>1,738.00</b> | <b>1,640.21</b> | <b>335.98</b>   | <b>11,331.79</b> | <b>13,722.18</b> | <b>2,650.32</b> | <b>37,369.95</b>  |
| <b>Corporation Tax @ 19%</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 | 7,500.53        |                  |                  |                 | 7,500.53          |
| <b>Opening Balance</b>        | 148,595.67      | 149,942.51      | 150,746.09      | 152,831.78      | 153,037.76      | 153,145.95      | 154,547.13      | 156,285.13      | 157,925.34      | 150,760.79       | 162,092.58       | 175,814.77      | 148,595.67        |
| <b>Closing Balance</b>        | 149,942.51      | 150,746.09      | 152,831.78      | 153,037.76      | 153,145.95      | 154,547.13      | 156,285.13      | 157,925.34      | 150,760.79      | 162,092.58       | 175,814.77       | 178,465.08      | 178,465.08        |

Cashflow Forecast 2026/27

|                               | October 2026 | November 2026 | December 2026 | January 2027 | February 2027 | March 2027 | April 2027 | May 2027   | June 2027  | July 2027  | August 2027 | September 2026 | Totals     |
|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|----------------|------------|
| <b>Income:</b>                | 6.40%        | 5.90%         | 7.08%         | 5.35%        | 5.26%         | 6.45%      | 6.76%      | 6.67%      | 6.39%      | 16.51%     | 18.71%      | 8.52%          |            |
| Sales                         | 13,521.42    | 12,465.06     | 14,958.07     | 11,303.06    | 11,112.91     | 13,627.05  | 14,282.00  | 14,091.65  | 13,500.29  | 34,881.03  | 39,529.02   | 18,000.39      | 211,272.13 |
| Extended Space                | 2,704.28     | 2,493.01      | 2,991.61      | 2,260.61     | 2,222.58      | 2,725.41   | 2,856.40   | 2,818.37   | 2,700.06   | 6,976.21   | 7,905.80    | 3,600.08       | 42,254.43  |
| Flat Rental Income            | 625.00       | 625.00        | 625.00        | 625.00       | 625.00        | 625.00     | 625.00     | 625.00     | 625.00     | 625.00     | 625.00      | 625.00         | 7,500.00   |
| <b>Total Income:</b>          | 16,850.70    | 15,583.07     | 18,574.68     | 14,188.67    | 13,960.50     | 16,977.46  | 17,763.40  | 17,535.22  | 16,825.35  | 42,482.24  | 48,059.82   | 22,225.46      | 261,026.56 |
| <b>Less: Cost of Sales</b>    | 9,086.39     | 8,376.52      | 10,051.82     | 7,595.66     | 7,467.88      | 9,157.38   | 9,597.50   | 9,469.72   | 9,072.19   | 23,440.05  | 26,563.50   | 12,096.26      | 141,974.87 |
| <b>Gross Profit:</b>          | 7,764.31     | 7,206.55      | 8,522.86      | 6,593.02     | 6,492.62      | 7,820.08   | 8,165.89   | 8,065.50   | 7,753.15   | 19,042.18  | 21,496.32   | 10,129.20      | 119,051.69 |
| <b>Less: Expenditure</b>      |              |               |               |              |               |            |            |            |            |            |             |                |            |
| Wages                         | 3,999.11     | 3,999.11      | 3,999.11      | 3,999.11     | 3,999.11      | 3,999.11   | 3,999.11   | 3,999.11   | 4,999.11   | 4,999.11   | 4,999.11    | 4,999.11       | 51,989.26  |
| Staff training and welfare    | 44.22        | 44.22         | 44.22         | 44.22        | 44.22         | 44.22      | 44.22      | 44.22      | 44.22      | 44.22      | 44.22       | 44.22          | 530.68     |
| Rates and water charges       | 66.34        | 66.34         | 66.34         | 66.34        | 66.34         | 66.34      | 66.34      | 66.34      | 66.34      | 66.34      | 66.34       | 66.34          | 796.02     |
| Light and heat                | 265.34       | 265.34        | 265.34        | 265.34       | 265.34        | 265.34     | 265.34     | 265.34     | 265.34     | 265.34     | 265.34      | 265.34         | 3,184.09   |
| Repairs and maintenance       | 884.47       | 884.47        | 884.47        | 884.47       | 884.47        | 884.47     | 884.47     | 884.47     | 884.47     | 884.47     | 884.47      | 884.47         | 10,613.64  |
| Telephone                     | 88.45        | 88.45         | 88.45         | 88.45        | 88.45         | 88.45      | 88.45      | 88.45      | 88.45      | 88.45      | 88.45       | 88.45          | 1,061.36   |
| Office and computer expenses  | 88.45        | 88.45         | 88.45         | 88.45        | 88.45         | 88.45      | 88.45      | 88.45      | 88.45      | 88.45      | 88.45       | 88.45          | 1,061.36   |
| Insurances and licences       | 79.60        | 79.60         | 79.60         | 79.60        | 79.60         | 79.60      | 79.60      | 79.60      | 79.60      | 79.60      | 79.60       | 79.60          | 955.23     |
| Subscriptions                 | 26.53        | 26.53         | 26.53         | 26.53        | 26.53         | 26.53      | 26.53      | 26.53      | 26.53      | 26.53      | 26.53       | 26.53          | 318.41     |
| Sundry expenses               | 22.11        | 22.11         | 22.11         | 22.11        | 22.11         | 22.11      | 22.11      | 22.11      | 22.11      | 22.11      | 22.11       | 22.11          | 265.34     |
| Motor and travelling expenses | 44.22        | 44.22         | 44.22         | 44.22        | 44.22         | 44.22      | 44.22      | 44.22      | 44.22      | 44.22      | 44.22       | 44.22          | 530.68     |
| Marketing                     | 123.83       | 123.83        | 123.83        | 123.83       | 123.83        | 123.83     | 123.83     | 123.83     | 123.83     | 123.83     | 123.83      | 123.83         | 1,485.91   |
| Accountancy fees              | 107.18       | 107.18        | 107.18        | 107.18       | 107.18        | 107.18     | 107.18     | 107.18     | 107.18     | 107.18     | 107.18      | 107.18         | 1,286.16   |
| Book keeping expenses         | 132.67       | 132.67        | 132.67        | 132.67       | 132.67        | 132.67     | 132.67     | 132.67     | 132.67     | 132.67     | 132.67      | 132.67         | 1,592.05   |
| Professional expenses         | 17.69        | 17.69         | 17.69         | 17.69        | 17.69         | 17.69      | 17.69      | 17.69      | 17.69      | 17.69      | 17.69       | 17.69          | 212.27     |
| Bank charges                  | 180.86       | 180.86        | 180.86        | 180.86       | 180.86        | 180.86     | 180.86     | 180.86     | 180.86     | 180.86     | 180.86      | 180.86         | 2,170.28   |
| Depreciation                  | 180.68       | 180.68        | 180.68        | 180.68       | 180.68        | 180.68     | 180.68     | 180.68     | 180.68     | 180.68     | 180.68      | 180.68         | 2,168.15   |
| <b>Total Costs:</b>           | 6,351.74     | 6,351.74      | 6,351.74      | 6,351.74     | 6,351.74      | 6,351.74   | 6,351.74   | 6,351.74   | 7,351.74   | 7,351.74   | 7,351.74    | 7,351.74       | 80,220.89  |
| <b>Operating Profit:</b>      | 1,412.57     | 854.81        | 2,171.12      | 241.27       | 140.88        | 1,468.34   | 1,814.15   | 1,713.76   | 401.41     | 11,690.44  | 14,144.58   | 2,777.46       | 38,830.80  |
| <b>Corporation Tax @ 19%</b>  |              |               |               |              |               |            |            |            | 7,506.15   |            |             |                | 7,506.15   |
| <b>Opening Balance</b>        | 178,465.08   | 179,877.65    | 180,732.46    | 182,903.58   | 183,144.85    | 183,285.73 | 184,754.07 | 186,568.23 | 188,281.98 | 181,177.24 | 192,867.69  | 207,012.27     | 178,465.08 |
| <b>Closing Balance</b>        | 179,877.65   | 180,732.46    | 182,903.58    | 183,144.85   | 183,285.73    | 184,754.07 | 186,568.23 | 188,281.98 | 181,177.24 | 192,867.69 | 207,012.27  | 209,789.73     | 209,789.73 |

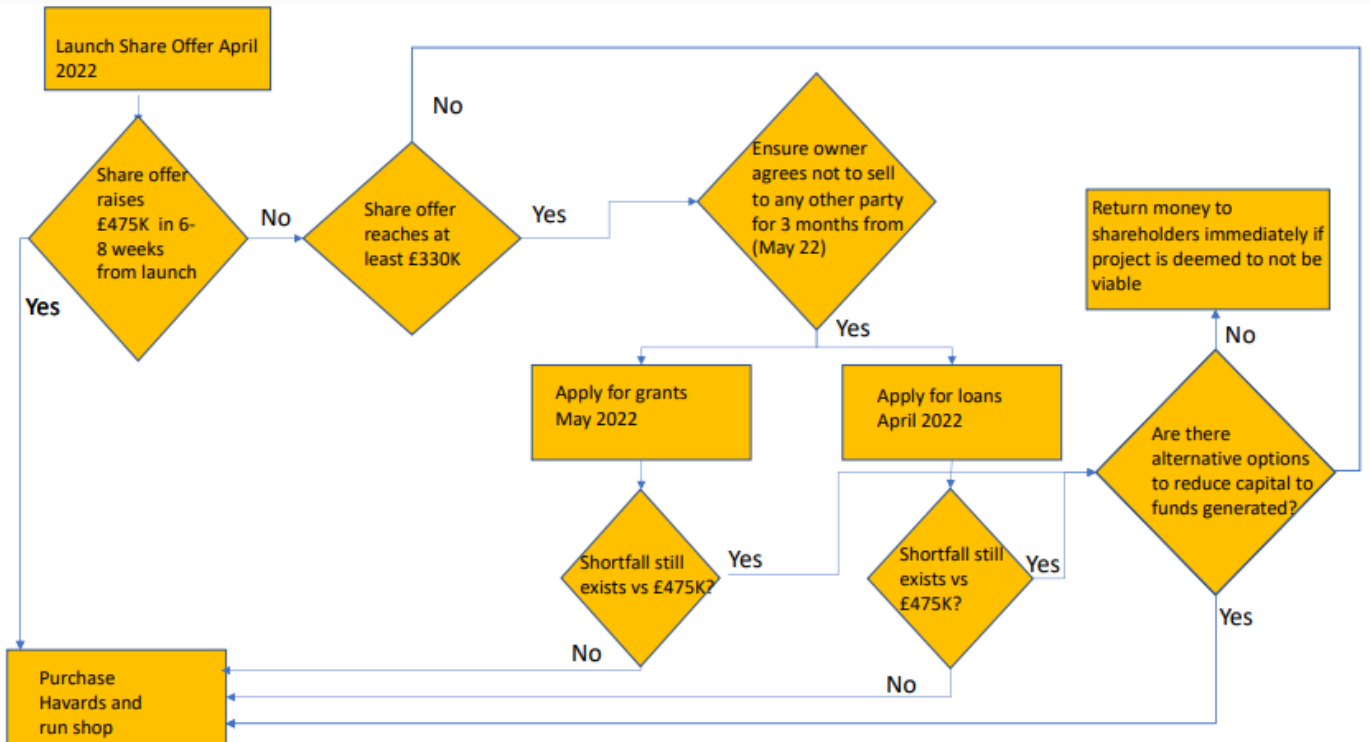
## 7. TABL SENSITIFRWYDD BENTHYCIAD

### Funding from Community Asset Development Fund - at total value £50k, £100k and £150k

| Loan     | Grant    | Total Repayment |      |         |         |         |         |         |         | Profit   |       |         |         |         |         |         |         |
|----------|----------|-----------------|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|          |          | yr 1            | yr 2 | yr 3    | yr 4    | yr 5    | yr 6    | yr 7    | yr 8    | yr 1     | yr 2  | yr 3    | yr 4    | yr 5    | yr 6    | yr 7    | yr 8    |
| £ -      | £ -      | £ -             | £ -  | £ -     | £ -     | £ -     | £ -     | £ -     | £ -     | £ 17,328 | -£591 | £29,872 | £29,870 | £31,331 | £31,801 | £32,278 | £32,762 |
| £ 30,000 | £ 20,000 | £ -             | £ -  | £14,073 | £14,765 | £1,161  | £ -     | £ -     | £ -     | £17,328  | -£591 | £15,799 | £15,105 | £30,169 | £31,801 | £32,278 | £32,762 |
| £ 60,000 | £ 40,000 | £ -             | £ -  | £14,073 | £14,765 | £14,987 | £15,212 | £963    | £ -     | £17,328  | -£591 | £15,799 | £15,105 | £16,344 | £16,589 | £31,315 | £32,762 |
| £ 90,000 | £ 60,000 | £ -             | £ -  | £14,073 | £14,765 | £14,987 | £15,212 | £15,440 | £15,523 | £17,328  | -£591 | £15,799 | £15,105 | £16,344 | £16,589 | £16,838 | £17,239 |



## 8. COEDEN PENDERFYNIAD CODI ARIAN



## 9. SHARE CYNNIG FAQ

### Pryd y gallaf fuddsoddi?

Unwaith y caiff y cynnig cyfranddaliadau ei lansio'n swyddogol ym mis Ebrill 2022 byddwch yn gallu buddsoddi'n uniongyrchol ar y wefan.

Unwaith y byddwch wedi llenwi'r ffurflen buddsoddi ar-lein byddwch yn derbyn e-bost yn rhoi cyfeirnod unigryw i chi a chyfarwyddiadau ar sut i drosglwyddo arian yn uniongyrchol i'n cyfrif banc. Bydd pawb sydd wedi gwneud addewid, ynghyd â phawb sydd wedi gofyn am gael gwybod am y cynnig cyfranddaliadau, yn cael eu hysbysu unwaith y bydd y cynnig cyfranddaliadau ar agor. Gallwch hefyd dalu gyda siec a wneir i *Gymdeithas Budd Cymunedol SHGT Cyf*. Ni chaiff sieciau eu bancio nes bod y cynnig cyfranddaliadau wedi bod yn llwyddiannus ac wedi cau. Bydd taliadau a wneir trwy drosglwyddiad banc yn cael eu cadw heb eu cyffwrdd mewn cyfrif banc diogel.

### Pwy all fuddsoddi?

Gall unrhyw un dros 16 oed fuddsoddi (ond dim ond pobl 18 oed neu hŷn all wasanaethu fel cyfarwyddwyr). Os hoffech brynu cyfranddaliadau ar gyfer plant dan 16 oed, yna mae angen eu cadw ar ran oedolyn nes eu bod yn cyrraedd 16 oed, ac ar yr adeg honno bydd y gyfran yn dod yn eiddo iddynt hwy eu hunain .

### A all sefydliadau a busnesau danysgrifio ar gyfer Cyfranddaliadau Cymunedol?

Oes. Bydd angen i gynrychiolydd o'r sefydliad hwnnw ddod yn aelod enwebedig o'r gymdeithas ar ran eu sefydliad/busnes. Os yw'r sefydliad neu fusnes wedi'i gorffori'n gyfreithiol, mae'r cyfranddaliad yn parhau i fod yn eiddo i'r sefydliad/busnes a byddai unrhyw dynnu'n ôl yn cael ei dalu i'r sefydliad neu fusnes.

Os nad yw trefniadaeth y busnes wedi'i gorffori'n gyfreithiol ( e.e. clwb chwaraeon bach neu fusnes unig fasnachwr) yna mae'r cyfranddaliadau yn eiddo cyfreithiol i'r unigolyn a enwir sy'n llenwi'r ffurflen a byddai unrhyw dynnu'n ôl yn mynd i'r unigolyn a enwir, a byddai mater i'r sefydliad a'r unigolyn a enwir i'w ddatrys sut yr ymdriniwyd â hyn ganddynt.

### A all pobl ddod at ei gilydd i brynu cyfranddaliadau?

Gallwch, ond fel gyda sefydliadau, bydd yn rhaid i chi enwebu aelod o'ch grŵp i fod yn gyfranddaliwr a enwir yn ein cofrestr cyfrannau. Defnyddiwch y ffurflen gais grŵp ar [-lein yma](#) .

### Clywais fod y pwyllgor wedi rhoi'r gorau i'r prosiect oherwydd ei fod yn anhyfyw, beth sy'n wahanol nawr?

Mae'n wir bod y prosiect wedi'i atal dros dro. Ailddechreuwyd y prosiect oherwydd anogaeth gan y gymuned. Ymunodd aelodau newydd o'r tîm a llunio'r cynnig hwn, sy'n sylweddol wahanol i'r cyntaf mewn nifer o ffyrdd sy'n ei wneud yn fwy hyfyw. Yn gyntaf, mae'n dibynnu llawer llai ar gyllid benthyciad gan unigolion (sy'n anodd eu rheoli o safbwynt cyfreithiol ac ariannol). Yn ail, mae'r tîm wedi edrych yn fanwl ar y cynnig manwerthu ac wedi llunio cynllun a fydd yn gallu sicrhau mwy o elw. Yn drydydd, mae gennym dîm cryf sy'n cydweithio'n dda gyda brwdfrydedd ac ymrwymiad. Yn olaf, mae yna gryn dipyn o gefnogaeth gan y gymuned sy'n ein cario drwodd.

### Sut gallaf ofyn cwestiynau am y cynnig cyfranddaliadau ?

Byddwn yn trefnu gweminar y gallwch ymuno â hi. Bydd sesiwn holi-ac-ateb gyda'r bwrdd a rhai gan y pwyllgor i egluro ein ffordd o feddwl ac ateb unrhyw gwestiynau. Rydym hefyd yn cynnal Cyfarfod Cyhoeddus i gyflwyno'r prosiect a chaniatáu i gwestiynau gael eu gofyn.

ar gyfer ein rhestr bostio ar [www.siophavards.cymru](http://www.siophavards.cymru) i gael gwybod am ddyddiadau'r gweminarau.

## Ydy fy arian mewn perygl ?

Er bod *Cymdeithas Budd Cymunedol SHGT Cyf* wedi'i chofrestru fel cymdeithas gyda'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol (FCA), nid yw gwerthu cyfranddaliadau cymunedol yn cael ei reoleiddio gan yr FCA. Fel llawer o fuddsoddiadau, mae cyfranddaliadau cymunedol mewn perygl a gallech golli rhywfaint neu'r cyfan o'r arian rydych yn ei fuddsoddi. Yn wahanol i adneuo gyda banciau'r stryd fawr, nid yw cyfranddaliadau cymunedol yn dod o dan y Cynllun Iawndal Gwasanaethau Ariannol, ac nid oes unrhyw hawl i gwyno i Wasanaeth yr Ombwdsmon Ariannol ychwaith. Os ydych yn ystyried buddsoddi swm sylweddol, yna efallai yr hoffech geisio cyngor ariannol annibynnol cyn gwneud hynny.

Gan fod y Gymdeithas yn rhoi atebolrwydd cyfyngedig, y mwyaf y gallech ei golli oherwydd methiant busnes fyddai eich buddsoddiad gwreiddiol. Gan nad yw'r cynnig hwn yn cael ei reoleiddio, nid oes gennych hawl i gwyno i'r Ombwdsmon Ariannol nac i iawndal.

## Beth os yw *Cymdeithas Budd Cymunedol SHGT Cyf* yn methu?

Os bydd y Gymdeithas byth yn mynd i drafferthion ariannol, mae'n bosibl na fydd modd ad-dalu'r holl fuddsoddiad gwreiddiol i'r cyfranddalwyr. Credwn nad oes unrhyw obaith difrifol o ansolfedd. *Mae gan Siop Havards* fodel busnes cadarn yn barod ac mae wedi bod yn masnachu'n llwyddiannus ers blynyddoedd lawer ac mae'r hanes hwn yn cael ei adeiladu ar y cynllun busnes arfaethedig. Mewn achos annhebygol o ansolfedd, byddai gallu buddsoddwyr i adennill yr arian y maent wedi'i fuddsoddi yn dibynnu yn gyntaf ar y gwerth y gallem ei wireddu ar gyfer asedau'r Gymdeithas, ac yn ail ar werth ein dyledion bryd hynny. Byddai unrhyw arian dros ben ar ôl talu unrhyw ddyled gan y Gymdeithas yn cael ei ddefnyddio i alluogi cyfranddalwyr i gael eu cyfalaf yn ôl, a byddai unrhyw warged ar ôl ar ôl hynny yn gorfod cael ei wario ar weithgaredd elusennol yn y gymuned. Fodd bynnag, mae'r rhan fwyaf o'r arian a godir drwy gyfranddaliadau yn cael ei ddefnyddio i brynu darn o brif eiddo Tydrath, a fydd â gwerth o hyd pe bai'r busnes yn mynd i ddwylo'r gweinyddwyr. I ryw raddau mae hyn yn amddiffyniad rhag colli eich holl arian. Ond does dim byd wedi'i warantu.

## A ellir rhoi cymorth rhodd i'm buddsoddiad?

Nac ydy. Nid yw *Cymdeithas Budd Cymunedol SHGT Cyf* yn elusen felly nid yw'n gymwys i gael cymorth rhodd.

## Mae isafswm buddsoddiad o £200 yn swm mawr i rai pobl

Mae cadw siopa'n lleol yn ffordd o arbed arian. £200 yn unig yw ychydig dros 10 taith i Hwlfordd mewn car arferol.

## Rwyf am helpu ond byddai'n well gennyf roi symiau llai na £200 i mewn

Rydym wedi dylunio *Havards Share Save* ar gyfer yr angen hwn. Rhowch gymaint neu gyn lleied ag y dymunwch, mor aml ag y dymunwch, ar ein ffurflen buddsoddi arbennig. Unwaith y bydd cyfanswm eich buddsoddiad yn cyrraedd £200 byddwch yn dod yn aelod pleidleisio llawn a byddwch yn derbyn tystysgrif cyfranddaliad.

## A allaf werthu fy nghyfranddaliadau?

Na. Mae'r buddsoddiad hwn mewn cyfalaf cyfranddaliadau y gellir ei godi na ellir ei drosglwyddo, ei werthu na'i roi i unrhyw un arall, ac eithrio ar eich marwolaeth i rywun yr ydych wedi'i enwebu ac wedi dweud wrthym amdano.

## A allaf dynnu fy nghyfalaf cyfranddaliadau yn ôl?

Yn unol â Rheol 26, gellir awdurdodi codi cyfranddaliadau yn ôl disgrisiwn y Bwrdd, yn amodol ar rybudd o dri mis a'r perfformiad ariannol a'r cyllid sydd ar gael. Fodd bynnag, oni bai bod codi arian yn sylweddol, ein nod yw ad-dalu cyfranddaliadau o fewn dau fis.

## Beth fyddwch chi'n ei wneud gyda fy manylion personol a data?

Bydd eich manylion personol fel y'u cyflwynir ar y ffurflen gais yn cael eu cadw gan y gymdeithas a'u defnyddio yn unol â darpariaethau'r rheolau a Deddf Cymdeithasau Cydweithredol a Chymdeithasau Budd Cymunedol 2014. Ni fydd y gymdeithas yn rhannu, gwerthu na darparu fy manylion i unrhyw unigolyn neu sefydliad arall a bydd yn sicrhau cydymffurfiaeth â rheoliad GPDR Ewropeaidd yn unol â'i chyfrifoldeb fel rheolydd data.

### **Ydy fy nghyfrannau'n rhoi hawliau pleidleisio i mi?**

Ie mae nhw yn. Un aelod un bleidlais. Mae gan bawb lais cyfartal, waeth beth fo maint eu buddsoddiad.

### **A fyddaf yn derbyn llog o fy nghyfranddaliadau?**

Oes. Hyd at uchafswm o 4%, er efallai y byddwch yn dewis derbyn cyfradd llog is gan adael gwarged uwch i fynd tuag at amcanion y Gymdeithas. Nid yw llog wedi'i warantu ac maent yn ôl disgresiwn y Cyfarwyddwyr wrth adolygu'r perfformiad ariannol blyneddol.

### **A oes gennyf hawl i unrhyw ostyngiadau neu wobrau ariannol?**

Ni chaniateir i ni gynnig gostyngiadau arbennig i Aelodau nad ydynt ar gael i'r gymuned gyfan.

### **Sut mae SITR yn gweithio?**

Bydd y Gymdeithas yn ceisio Sicrwydd Ymlaen Llaw gan CThEM y bydd buddsoddiadau a wneir drwy'r Cynnig Cyfranddaliadau hwn yn gymwys ar gyfer SITR (Rhyddhad Treth Buddsoddiad Cymdeithasol).

Os derbynnir y sicrwydd hwn, yna bydd y buddsoddwyr hynny sy'n drethdalwyr maes o law yn derbyn credyd gan CThEM o hyd at 30% o'u buddsoddiad, yn dibynnu ar y gyfradd y maent yn talu treth incwm, drwy eu Hasesiad Treth blyneddol. Mae hyn yn golygu y bydd buddsoddiad o £1,000, i bob pwrpas, ond yn costio £700 i'r buddsoddwr.

Bedwar mis ar ôl dechrau masnachu bydd y Gymdeithas yn cyflwyno hawliad yn rhoi manylion i CThEM am fuddsoddiadau a wnaed gan unigolion. Bydd CThEM (gan gymryd yn ganiataol eu bod yn fodlon ar y ffurflen a gyflwynwyd) yn anfon llythyr at y Gymdeithas yn cadarnhau y bydd SITR ar gael, ynghyd â thystysgrif cydymffurfio ar gyfer pob buddsoddwr. Bydd y gymdeithas yn anfon y dystysgrif hon at bob buddsoddwr y mae'n rhaid iddo wedyn hawlio ei ryddhad treth naill ai drwy ei ffurflen dreth hunanasesiad blyneddol neu drwy ofyn am god TWE newydd gan CThEM.

I fod yn gymwys, rhaid i fuddsoddwr ddal y cyfranddaliadau am o leiaf 3 blynedd. Dylai buddsoddwyr sy'n ystyried buddsoddi ar y cyd ystyried a fyddai manteision treth o ddyrannu'r rhan fwyaf o'r buddsoddiad i'r person sydd fwyaf abl i fanteisio ar y gostyngiad treth sydd ar gael.

Efallai y bydd eich buddsoddiad hefyd yn gymwys ar gyfer rhyddhad busnes o dan reolau treth etifeddiant.

## 10. GOFRESTR RISG

### Siop Havards - Risk Register December 2021

|    | Risk  | Level  | Mitigation   |
|----|---|--------|--|
| 1  | Gross Margin percentage performance doesn't agree between merchandise reports and accounts. Risk to P&L projection. | High   | Plan at lower %. Check gross margin on items and investigate discrepancy.  |
| 2  | Stock value - how much of stock is saleable, how much dead stock? Risk to funding levels required.                  | Low    | Investigate stock thoroughly. Require stock take as condition of sale. Understand basis for movement in stock in annual accounts if no stock take done - system movement only?   |
| 3  | Failure to achieve growth in £/sq ft and GM % result in failure to meet business plan objectives.                   | High   | Training for staff in buying disciplines. Develop understanding of what drives existing business and opportunities for growth. Consult with local community to engage support and develop products lines which are wanted. Recruit store manager with buying skills and understanding of metrics of retail performance. Support with training. |
| 4  | Failure to recruit sufficient volunteers  | Medium | Community engagement plan, explaining the vision for Havards and providing opportunities for inclusion and participation. Possible shares for volunteers. Extra paid staff will limit revenue.   |
| 5  | Unforeseen expenses in building costs   | High   | Good buildings survey with programme of restoration, ensure sufficient funds to complete within timeline.  |
| 6  | Lack of customers   | Low    | Co-ordinated low cost marketing plan.  |
| 7  | Operational difficulties inhibit performance  | Medium | Support from vendor to instill good practice. Streamline processes. Train, train, train. Secure grant funding to support training.   |
| 8  | Lack of product knowledge   | Medium | Recruit staff/volunteers with an interest in the sector. Support from vendor to understand product lines. Structured training plans. Grant funding.  |
| 9  | Loss of rental income   | Low    | Rental accomodation in demand. Ensure planning allows for a period of vacancy.   |
| 10 | Loss of Revenue because of Covid restrictions   | Low    | Good Covid practice to keep customers safe. Sufficient reserves kept to cushion periods of low trading.  |
| 11 | Failure to raise sufficient funds   | High   | Keep pledgers money in Escrow account to ensure safe return in the event of the project failing.   |
| 12 | Staff sickness leading to closure of shop   | Medium | Agreement for sickness cover with paid staff/volunteers. In worst case close shop.   |
| 13 | Loss of sales while store closed for renovations  | Medium | Plan for closure at time of low trading. Sufficient reserves to cover lost revenue. Plan work efficiently - out of hours and with efficient completion.  |
| 14 | Sale process reveals unsustainable costs or risks which may make project unsustainable.                             | High   | Proper due diligence in the purchase process. Protect supporters money as in point 11 above.   |

## 11. AMSERLEN ATGYWEIRIO ADEILADAU

Cynhaliwyd arolwg gan GC Rainsbury (Syrfëwr Siartredig) ar Havards ym mis Rhagfyr 2021. Ynddo nodwyd bod angen atgyweirio nifer o eitemau dros y blynyddoedd i ddod a byddwn yn cynnwys costau'r rhain yn y trafodaethau yn ogystal â rhoi £10K flwyddyn i mewn i'r P&L i gwmpasu uwchraddio/atgyweirio parhaus. Mae Havards yn hen adeilad ac yn sylfaenol gadarn ond mae'r rhestr isod yn rhoi syniad o ble mae angen cynnal a chadw penodol:

1. To crib dros yr ardal adwerthu - hen simnai yn gollwng i'w unioni.
2. Ffenestr bae - gwneud hollt dda i'r plwm
3. Toi polycarbonad yn y cefn - paneli wedi llithro a trim coll gydag atal dŵr o ansawdd gwael.
4. Gwactod to isaf llaw dde - treiddiad lleithder yn debygol o fod wedi achosi pydredd pren yn y gornel dde ôl. Angen gwneud daioni.
5. Prif waliau - peth lleithder yn bresennol ac angen ymchwiliad pellach.
6. Ymchwilio a chyllidebu ar gyfer gwaith lle mae tystiolaeth o symudiad/ hollt i gefn ochr dde'r ardal adwerthu ar y dde.
7. Tamprwydd i gyrr simnai.
8. Ffenestri. Pydredd helaeth i ffenestri pren yn enwedig yn y cefn ac ar yr ochr chwith. Dim modd dianc sy'n cydymffurfio o'r llawr uchaf. Anweddd i rai ffenestri. Casmentau/ ffenestri codi yn anystwyth ac nid oes modd eu hagor yn rhwydd