

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה
ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבי"ם רעות בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2019

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2	דוח רואה החשבון המבקר
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח הכולל
5	דוחות על השינויים בהון העצמי
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-15	באורים לדוחות הכספיים



דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ

בקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ להלן - "החברה" לימים 31 בדצמבר 2019 ו- 2018 ואת הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אתריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את בקורתנו בהתאם לתקני בקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"ל"ג - 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הבקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. בקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. בקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שבקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2019 ו- 2018, ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון העצמי ובתזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

ליאון, אורליצקי ושות'
רואי חשבון

בני ברק
18 במרץ 2020

מנהלת אופק - החברה לניהול ומיתוח אזורי העסקה ונכסים מודיעין מכבי"ם רעות בע"מ
 דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		באור	
2018	2019		
<u>שקלים חדשים</u>			
470,422	166,861		<u>רכוש שוטף</u>
363,168	430,074		מזומנים ושורי מזומנים
2,588,635	3,825,144	3	לקוחות והמחאות לגבייה
13,589	7,942		חייבים ויתרות חובה
<u>3,435,814</u>	<u>4,430,021</u>		מלאי
		4	<u>רכוש קבוע, נטו</u>
2,783,022	2,819,321		עלות
829,116	1,092,774		בניכוי - פחת שנצבר
<u>1,953,906</u>	<u>1,726,547</u>		
			<u>רכוש אחר, נטו</u>
46,733	55,721		עלות
44,038	46,873		בניכוי - פחת שנצבר
<u>2,695</u>	<u>8,848</u>		
<u>5,392,415</u>	<u>6,165,416</u>		
		5	<u>התחייבויות שוטפות</u>
1,793,524	590,469		ספקים נגותני שרותים
3,330,452	5,263,976		זכאים ויתרות זכות
<u>5,123,976</u>	<u>5,854,445</u>		
			<u>הון עצמי</u>
1,000	1,000		הון מניות
267,439	309,971		יתרת רווח
<u>268,439</u>	<u>310,971</u>		
<u>5,392,415</u>	<u>6,165,416</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי גרד מהדוחות הכספיים.


 אבישי לוי
 ניהול הדירקטוריון


 רון ברזני
 מנכ"ל

18 במרץ 2020
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ
דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	באור	
שקלים חדשים			
30,104,099	28,864,466	7	הכנסות
28,033,957	26,776,217	7	עלויות
<u>2,070,142</u>	<u>2,088,249</u>		רווח תפעולי
2,010,479	2,032,633	8	הוצאות הנהלה וכלליות
<u>59,663</u>	<u>55,616</u>		רווח מפעולות רגילות
8,036	6,477		הוצאות מימון
1,697	-		הוצאות אחרות
<u>49,930</u>	<u>49,139</u>		רווח לשנה לפני מסים על ההכנסה
28,969	6,607		מיסים על ההכנסה
<u><u>20,961</u></u>	<u><u>42,532</u></u>		רווח נקי לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ
 דוחות על השינויים בהון העצמי

סה"כ	יתרת רווח	הון המניות	
שקלים חדשים			
247,478	246,478	1,000	יתרה ליום 1 בינואר 2018
20,961	20,961	-	רווח נקי לשנה
<u>268,439</u>	<u>267,439</u>	<u>1,000</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
42,532	42,532	-	רווח נקי לשנה
<u>310,971</u>	<u>309,971</u>	<u>1,000</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
20,961	42,532
(95,092)	(300,806)
(74,131)	(258,274)
(276,573)	(45,287)
2,000	-
(274,573)	(45,287)
(348,704)	(303,561)
819,126	470,422
470,422	166,861

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווח לשנה
 התאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת
 מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

רכישת רכוש קבוע ואחר
 תמורה ממכירת רכוש קבוע
 מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

ירידה במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

התאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת:

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים

פחת והפחתות
 הפסד הון ממימוש רכוש קבוע

275,059	266,493
1,697	-
276,756	266,493
270,177	(66,906)
(843,555)	(1,236,509)
(342)	5,647
(7,952)	-
(1,401,043)	(1,203,055)
7,391	-
1,603,476	1,933,524
(371,848)	(567,299)
(95,092)	(300,806)

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

ירידה (עליה) בלקוחות והמחאות לגבייה
 עליה בחייבים ויתרות חובה
 ירידה (עליה) במלאי
 ירידה בהמחאות לפרעון
 ירידה בספקים ונותני שירותים
 עליה במקדמות מלקוחות
 עליה בזכאים ויתרות זכות

סה"כ ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1 - כללי

- א. החברה התאגדה ונרשמה כחוק ביום 29 בינואר 1995. החברה הפסיקה את פעילותה בשנת 2004, הדוח הכספי האחרון של החברה היה ליום 31 בדצמבר 2008. החברה הגישה דוחות אי-פעילות לשנים 2009 ועד 2013 וחידשה פעילותה בשנת 2014.
- ב. עיריית מודיעין-מכבים-רעות מתזיקה במלוא זכויות השליטה והבעלות בה. מטרתה העיקרית של החברה הן ניהול, פיתוח וקידום יוזמות ופעולות בשטחי המסחר והתעסוקה של העיר ונכסיה, לרווחת תושבי העיר ולתועלתם.
- ג. ביום 30 במרץ 2014 שינתה החברה את שמה מ"החברה הכלכלית למכבים-רעות בע"מ" ל"מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ".
- ד. החברה מסווגת כ"מלכ"ר" לעניין חוק מס ערך מס. ביום 1 בינואר 2019 סיווג מס ערך מוסף לבקשת החברה את פעילותה לעניין מתן שירותים מרכז התחבורה כעוסק לצרכי מס ערך מוסף, האישור ניתן לחברה רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2018 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים, הם:

- א. **הגדרות -**
- | | |
|--------------|---|
| החברה | - מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ. |
| צדדים קשורים | - כהגדרתם בגילוי דעת 29 של לשכת רואי חשבון בישראל. |
| העירייה | - עיריית מודיעין - מכבים - רעות. |
| מדד | - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. |
- ב. **שווי מזומנים -**
- השקעות שנוזלותן גבוהה הכוללת פקדונות בבנקים לזמן קצר (עד 3 חודשים ממועד הפקדתם) אשר אינם מוגבלים מבחינת משיכה או שימוש, נחשבות על ידי החברה כשווי מזומנים.
- ג. **מלאי -**
- העלות נקבעת על בסיס "נכנס ראשון - יוצא ראשון".

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. רכוש קבוע -

(1) החברה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 27 - רכוש קבוע (להלן - התקן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

לאחר ההכרה הראשונית ברכוש קבוע בהתבסס על עלות הרכישה, התקן מאפשר לבחור בשיטת העלות או בשיטת הערכה מחדש כמדיניות חשבונאית, וליישם אותה בעקביות לגבי קבוצה של פריטי רכוש קבוע שהיא בעלת מהות ושימוש דומים.

כל חלק משמעותי של רכוש קבוע בעל אורך חיים שונה, יופחת בנפרד (שיטת הרכיבים). שינוי בשיטת פחת יטופל כשינוי באומדן חשבונאי, באופן פרוספקטיבי מכאן ולהבא.

חלקי חילוף וציוד עזר שאינם מקיימים את הקריטריונים של רכוש קבוע, יוצגו כמלאי ויזקפו לדוח רווח והפסד עם צריכתם. חלקי חילוף וציוד עזר המקיימים את הקריטריונים של רכוש קבוע, יטופלו כרכוש קבוע.

עלות רכוש קבוע שהתקבל בעסקת החלפה תימדד על פי שווי הוגן, אלא אם העסקה חסרת מהות מסחרית או שלא ניתן למדוד באופן מהימן את השווי ההוגן של הרכוש הקבוע שהתקבל או שנמסר.

עלות רכוש קבוע תכלול גם אומדן ראשוני של עלויות פירוק ופינוי של הנכס ושיקום האתר בו ממוקם הנכס, אשר בגינם לחברה קיימת מחוייבות.

החברה בחרה ליישם את מודל העלות.

(2) הרכוש מופחת לפי שיטת הפחת השווה, על בסיס משך השימוש המשוער של הנכסים. שעורי הפחת השנתיים הם:

%	
6-20	פארק ענבה
6-33	מרכז ספורט
7	מתקני שילוט
10-15	פארק אקסטרים
6-33	ריהוט וציוד
10	התקנות ושיפורים במושכר
33	מחשבים
10-15	מרכז תחבורה
15	כלי רכב

(3) החברה בוחנת כל תקופת דיווח את הצורך ברשום הפרשה לירידת ערך בהתאם להוראות תקן חשבונאות מספר 15 (ראה ז. להלן).

ה. הכרה בהכנסות:

החברה מיישמת את תקן חשבונאות מס' 25 של המוסד לתקינה - "הכנסות", הקובע כללי הכרה, מדידה, הצגה וגילוי, לגבי הכנסות שמקורן ממכירת סחורות שנרכשו או שיוצרו על ידי החברה, הספקת שרותים וכן הכנסות הנובעות משימוש שעושים אתרים בנכסים של החברה (הכנסות ריבית, תמלוגים או דיבידנד). ההכנסות נמדדות, בהתאם למפורט להלן, לפי השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה או התמורה שהחברה

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד)

זכאית לקבל, בהתחשב בסכומי הנחות מסחריות ו/או הנחות כמות שהחברה מעניקה.

1) הכנסות מהספקת שרותים -

הכנסות מהספקת שרותים מוכרות בהתאם לשלב ההשלמה של העסקה בתאריך המאזן ובתנאי שסכום ההכנסות ניתן למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקיה יזרמו לחברה, וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן, ובתנאי ששלב ההשלמה של העסקה בתאריך המאזן ניתן למדידה באופן מהימן. החברה קובעת את שלב ההשלמה של העסקה על בסיס עלויות שהושקעו בעבודה שבוצעה. שיטה זו מודדת באופן מהימן את השרותים שבוצעו, בהתאם למהות העסקה.

2) הכנסות מרבית, תמלוגים או דיבידנדים -

הכנסות מרבית, תמלוגים או דיבידנדים, הנובעות משימוש שעושים אחרים בנכסי החברה מוכרות בתנאי שצפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקיה יזרמו לחברה, וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן, ובתנאי ששלב ההשלמה של העסקה בתאריך המאזן ניתן למדידה באופן מהימן. הכנסת ריבית מוכרת תוך שימוש בשיטת הרבית האפקטיבית.

1. שימוש באומדנים -

הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים דורשת מההנהלה לערוך אומדנים ולהניח הנחות המשפיעים על סכומי הרכוש וההתחייבויות המוצגים בדוחות הכספיים, על הגילוי בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות לתאריכי הדוחות הכספיים ועל סכומי ההכנסות והוצאות לתקופות המדווחות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

2. ירידת ערך של נכסים -

החברה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 15 - ירידת ערך נכסים (להלן - התקן). התקן קובע נהלים שעל החברה ליישם כדי להבטיח שנכסיה במאזן (שלגביהם חל התקן), לא יוצגו בסכום העולה על סכום בר-ההשבה שלהם, שהינו הגבוה מבין מחיר המכירה נטו לבין שווי השימוש (הערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו).

התקן חל על כל הנכסים במאזן, נכסי מס ונכסים כספיים (פרט לנכסים כספיים שהם השקעות בחברות מוחזקות שאינן חברות בנות). כמו כן קובע התקן את כללי ההצגה והגילוי לגבי נכסים שחלתה ירידה בערכם. כאשר ערכו של נכס במאזן עולה על הסכום בר-ההשבה שלו על החברה להכיר בהפסד מירידת ערך בגובה הפער בין ערכו הפנקסני של הנכס לסכום בר-ההשבה שלו. הפסד שהוכר כאמור יבוטל רק אם חלו שינויים באומדנים ששימשו בקביעת סכום בר-השבה של הנכס מהמועד בו הוכר ההפסד האחרון מירידת ערך.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ח. מדד המחירים לצרכן:

להלן נתוני מדד המחירים לצרכן:

<u>מדד מחירים</u> <u>לצרכן *</u>	<u>בגמר השנה</u>
142.11	2019
141.26	2018
	<u>השינוי במשך השנה</u>
0.6%	2019
0.8%	2018

* על פי המדד בגין החודש המסתיים בתאריך המאזן לפי בסיס ממוצע 1998 = 100.

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>שקלים חדשים</u>		
1,466,813	-	הכנסות לקבל
47,941	64,267	מקדמות לספקים
576,674	-	מס ערך מוסף
460,196	3,703,321	עיריית מודיעין מכבים רעות - צד קשור
34,725	38,144	הוצאות מראש
2,286	19,412	מס הכנסה
<u>2,588,635</u>	<u>3,825,144</u>	

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעיני מכביים רעות בע"מ

באזורים לדוחות הכספיים

סה"כ	כלי רכב	התחבורה	מרכז	התקנות ושיפורים		ריהוט וציוד	מחשבים		פארק אקסטרים	מוטקני שילוט	פארק ענבה	מרכז ספורט
				התחבורה	במושכל		משרדי	מחשבים				
2,783,022	-	12,437	21,324	162,904	151,293	40,532	539,581	575,812	1,279,139			
36,299	31,900	-	-	-	-	-	-	-	4,399			
2,819,321	31,900	12,437	21,324	162,904	151,293	40,532	539,581	575,812	1,283,538			
<u>עלות</u>												
יתרה ליום 1 בינואר 2019												
תוספות במשך השנה												
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019												
<u>בניכוי - פחת שנצבר</u>												
יתרה ליום 1 בינואר 2019												
תוספות במשך השנה												
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019												
רכוש קבוע, נטו ליום 31 בדצמבר 2019												
רכוש קבוע, נטו ליום 31 בדצמבר 2018												

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ
 באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
שקלים חדשים		
437,980	478,158	עובדים ומוסדות
364,500	335,758	הפרשה לחופשה
2,505,651	4,326,155	הוצאות לשלם
14,930	-	צדדים קשורים
-	123,905	מס ערך מוסף
7,391	-	מקדמות מלקוחות
<u>3,330,452</u>	<u>5,263,976</u>	

באור 6 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד

ביום 1 בינואר 2014 הועברו חלק מעובדי "החברה הכלכלית לפיתוח מודיעין עיר העתיד בע"מ" לחברה. ביום 29 במאי 2014 התקבל אישור לשמירת רצף זכויות הפיצויים מפאת שליטה זהה בחברות האמורות. כלל העובדים של החברה חתומים על סעיף 14 ולכן לא קיימת התחייבות בגינם.

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 - מגזרי פעילות

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר

2019

סה"כ	אחזקת נכסי עירוניה	מרכז התחבורה	פרוייקטים	תפעול ואחזקה פארק ענבה ואזורי תעסוקה		דמי זיכיון ושילוט	מרכז ספורט
				שקלים חדשים	5,011,397		
28,864,466	540,221	2,773,562	9,253,880	5,011,397	3,326,493	7,958,913	
4,629,263	16,815	16,815	50,528	350,505	480,634	3,713,966	
22,146,954	573,062	2,891,971	9,055,920	4,574,259	807,860	4,243,882	
26,776,217	589,877	2,908,786	9,106,448	4,924,764	1,288,494	7,957,848	
2,088,249	(49,656)	(135,224)	147,432	86,633	2,037,999	1,065	

הכנסות

עלויות

שכר עבודה ונלוות

תפעול

רווח (הפסד) תפעולי

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבי"ם רעות בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 - מגזרי פעילות (המש"ד)

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר

2018

סה"כ	אחזקת נכסי עירייה	מרכז התחבורה	תפעול ואחזקה פארק ענבה ואזורי תעסוקה			דמי זיכיון ושילוט	מרכז ספורט
			פרוייקטים	שקלים חדשים	תפעול ואחזקה		
30,104,099	35,165	4,324,477	10,429,866	4,681,579	2,964,013	7,668,999	
4,400,248	33,726	33,726	101,177	408,146	251,860	3,571,613	
23,633,709	27,432	3,996,741	9,691,791	4,309,385	1,210,729	4,397,631	
28,033,957	61,158	4,030,467	9,792,968	4,717,531	1,462,589	7,969,244	
2,070,142	(25,993)	294,010	636,898	(35,952)	1,501,424	(300,245)	

הכנסות

עלויות
שכר עבודה ונלוות
תפעול

רווח (הפסד) תפעולי

מנהלת אופק - החברה לניהול ופיתוח אזורי תעסוקה ונכסים מודיעין מכבים רעות בע"מ
 באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
שקלים חדשים		
1,266,390	1,333,444	משכורות ונלוות
195,172	190,749	שכר דירה
207,746	141,506	אחזקת משרד ומשרדיות
62,783	41,562	פחת והפחתות
98,288	100,858	שירותים מקצועיים
47,629	81,270	ביטוחים, יעוץ ואגרות
10,736	13,981	כבודים ומתנות
50,202	49,820	אחזקת רכב
35,869	22,567	אחזקת מחשב
23,545	20,476	דואר וטלפון
11,819	36,400	כנסים, השתלמויות מקצועיות ואחרות
300	-	חובות אבודים
<u>2,010,479</u>	<u>2,032,633</u>	

באור 9 - עסקאות ויתרות עם צדדים קשורים

א. עסקאות עם צדדים קשורים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
שקלים חדשים		
15,969,173	15,054,053	הכנסות:
-	11,349	הכנסות מעיריית מודיעין - מכבים - רעות
<u>15,969,173</u>	<u>15,065,402</u>	הכנסות מהחברה הכלכלית לפיתוח מודיעין בע"מ
		סה"כ
<u>1,428,254</u>	<u>597,254</u>	הוצאות - הוצאות מעיריית מודיעין - מכבים - רעות

ב. יתרות עם צדדים קשורים:

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
שקלים חדשים		
460,197	3,703,321	עיריית מודיעין - מכבים - רעות (חייבים ויתרות חובה)
<u>14,930</u>	<u>-</u>	חברה הכלכלית לפיתוח מודיעין בע"מ (זכאים ויתרות זכות)