

گزارش ارزیابی کلی کنترل های داخلی بانک سامان (سهامی عام)

۱. هدف:

هدف از رسیدگی، حصول اطمینان از کفایت و اثربخشی اجزای کنترل داخلی در نظام یکپارچه کنترل های داخلی می باشد که در اجرای تکالیف مقرر در برنامه مصوب مدیریت حسابرسی داخلی و مطابق با "دستورالعمل کنترل های داخلی بانک مرکزی به شماره مب/۱۱۷۲ به تاریخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱" و بر اساس "چارچوب یکپارچه کنترل های داخلی کوزو منتشره در سال ۲۰۱۳" مورد ارزیابی قرار گرفته است.

۲. دامنه رسیدگی:

دامنه رسیدگی ها در حیطه اجزای کنترل های داخلی (محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت های کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و فعالیت های نظارتی) در سطح بانک می باشد. جهت رسیدگی از پرسشنامه های ارزیابی کنترل های داخلی که بر مبنای دستورالعمل بانک مرکزی و چارچوب یکپارچه COSO^۱ تدوین گردیده، استفاده شده است.

۳. دوره رسیدگی:

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ می باشد.

۴. اهم مبانی و مستندات:

- مصوبات هیات مدیره، مصوبات هیات عامل محترم و صورتجلسات کمیته های عالی.
- دستورالعمل ها و آیین نامه های معتبر موجود در سایت پورتال بانک.
- پرس و جو از واحدهای مربوطه و بررسی مدارک ارائه شده از طرف مدیریت های سرمایه انسانی، روابط عمومی و صدای مشتریان، بهبود و کیفیت، فناوری اطلاعات، تطبیق و مبارزه با پولشویی، واحد ریسک و سایر واحدها.

۵. پیشینه:

گزارش ارزیابی کلی کنترل های داخلی بانک مربوط به سال ۱۴۰۰ در اولین جلسه کمیته محترم عالی حسابرسی به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۹ مطرح و طی مصوبه شماره ۸ جلسه ششم هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰ مورد تصویب قرار گرفته است. مدیریت حسابرسی داخلی متصدی بخش عمده وظایف مربوط به جز پنجم چارچوب کلی کنترل های داخلی (جز نظارت- بند ۵-۶ گزارش) بوده که صورتخلاصه اقدامات انجام شده از سوی این مدیریت به شرح جدول زیر ارائه شده است:

^۱ Committee Of Sponsoring Organizations

شرح		تعداد گزارشات ارائه شده به کمیته عالی حسابرسی و هیات مدیره
ارزیابی اثربخشی حسابرسی داخلی		۵
حسابرسی عملیاتی	فرایندهای بانک	۹
	فرایندهای شرکت های گروه مالی سامان	۳
حسابرسی رعایت قوانین و مقررات		۲
بررسی سلامت گزارشگری مالی	صورتهای مالی بانک	۲
	صورتهای مالی شرکت های گروه مالی سامان	۱
حسابرسی فناوری اطلاعات	فرایندهای بانک	۳
	فرایندهای شرکت های گروه مالی سامان	۳
سایر گزارشات		۱۰
مجموع گزارشات		۳۸

۶. یافته ها :

۶-۱- محیط کنترلی:

مطابق چارچوب یکپارچه کنترل های داخلی، اصول اجرا شده مربوط به جزء محیط کنترلی، به شرح زیر است:

- بانک نسبت به درستکاری و ارزش های اخلاقی خود، متعهد نشان می باشد.
- هیات مدیره استقلال خود را از مدیریت نشان می دهد و بر توسعه و عملکرد کنترلهای داخلی، نظارت دارد.
- با هدف تسهیل مسئولیت های نظارتی هیات مدیره، کمیته های تخصصی با حضور حداقل یک عضو هیات مدیره، ایجاد شده است.
- مدیریت اجرایی برای تحقق اهداف بانک با نظارت هیات مدیره، ساختارها، اختیارات، مسئولیت ها و خطوط گزارش دهی مناسب را برقرار کرده است.
- بانک در تحقق اهداف، نسبت به جذب، توسعه و نگهداری افراد شایسته، خود را متعهد نشان داده و افراد پاسخگو در خصوص مسئولیت های کنترل داخلی را در اختیار دارد.

۶-۱-۱- رویکردی برای بررسی مطابقت عملکرد کلیه کمیته های بانک با مفاد شناسنامه آنها به ویژه در خصوص "کمیته های عالی" در بازه های زمانی معین و مستمر در نظر گرفته نشده و حسب مورد، مدیریت حسابرسی داخلی اقدام به انجام این امر می نماید.

جدول شماره ۱- کمیته های راهبردی و اجرایی

کمیته های راهبردی زیرمجموعه هیات مدیره محترم شامل:	کمیته های اجرایی زیرمجموعه هیات عامل محترم شامل:
سرمایه انسانی و انتصابات، مدیریت ریسک، تطبیق گروه مالی سامان، امنیت و فناوری اطلاعات، حسابرسی	دارایی ها و بدهی ها، اعتبارات کلان، بانکداری بین المللی، انضباط کارکنان، اعتبارات متوسط، معاملات، پیگیری وصول مطالبات، تطبیق و تخلفات و جرایم مالی، ایمنی و بهداشت کار، تشخیص مطالبات غیرقابل وصول

۶-۱-۲- فهرست گزارشات دریافتی و صادره درون سازمانی، در سند گردش کار مرتبط با فرایندها تعیین و تصویب گردیده که نیازمند به روزرسانی می باشد.

۳-۱-۶- با وجود انجام کارسنجی دوره ای مدیریت ها و ادارات توسط مدیریت سرمایه انسانی، در برخی موارد، گزارشات کارسنجی نیاز مند به روز رسانی شود.

۴-۱-۶- مطابق با سند استراتژی بانک برای دوره ۱۴۰۰-۱۴۰۴ (مصوبه شماره ۳ جلسه ۷۰ هیات مدیره به تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۹) یکی از پروژه های تعیین شده در حوزه سرمایه انسانی، مدیریت استعدادها می باشد، به منظور پیاده سازی پروژه مذکور، ساختار اجرایی در نرم افزار SAP، لحاظ گردیده و در حال پیاده سازی می باشد.

۵-۱-۶- مطابق با مستند شرح فعالیت های سازمانی مدیریت محترم سرمایه انسانی به شماره TD-۴۲۰۰۰-۳۱۰ به تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۰، شناسایی پست های کلیدی به منظور طراحی برنامه های جانشین پروری و مدیریت استعدادها، در فرآیند مدیریت مسیر شغلی تعریف شده؛ در حال حاضر پروژه شناسایی پست های کلیدی و جانشین پروری در دست اقدام می باشد.

۶-۱-۶- روش اجرایی با عنوان "نظام نظرسنجی از کارکنان" به شماره ۹۱/۳۱۰/۱۷۷۴ در تاریخ ۹۱/۰۷/۰۱، مصوب شده که به دلیل تغییرات در رویه های اجرا، ساختار سازمانی و عناوین کمیسیون ها نیازمند به روز رسانی می باشد. براساس بخشنامه مذکور، می بایست حداقل دو بار در سال نظرسنجی هایی تحت عنوان "نظرسنجی مستمر" صورت گیرد که در حال حاضر، یکبار نظرسنجی کلی انجام می شود.

۷-۱-۶- طی پیاده سازی طرح طبقه بندی مشاغل و کارراهه شغلی، نظام پرداخت متناسب با آن مشخص گردیده و کلیه پرداخت ها در این چارچوب انجام می شود. با توجه به وزن پایین نتایج ارزیابی عملکرد کارکنان در حقوق پرداختی و در نبود بودجه پاداش موردی در اختیار مدیران، ابزار مناسبی جهت حفظ انگیزه کارکنان در صورت مشاهده پیشرفت در عملکرد یا حفظ عملکرد برجسته ایشان توسط مدیریت، مورد نیاز است.

۲-۶- ارزیابی ریسک:

هر سازمانی جهت دستیابی به اهداف خود با انواع ریسک های درون و برون سازمانی مواجه می باشد. مدیریت ریسک فرایندی پویا و مستمر برای شناسایی و ارزیابی ریسک های دستیابی به اهداف سازمان است.

- سند راهبرد در سطح بنگاه و فعالیتهای مهم، با مشارکت مدیران کلیدی تدوین و تصویب گردیده و کارکنان از چشم انداز و راهبرد بانک، آگاه شده اند.
- واحد ریسک متناسب با ساختار و پیچیدگی های فعالیت بانک، ایجاد شده و سطوح مناسبی از مدیران در فرایند شناسایی و ارزیابی ریسکها مشارکت می کنند.
- اهداف با شفافیت کافی، به تفکیک مالی و عملیاتی مشخص شده، به صورتی که شناسایی و ارزیابی ریسکهای مربوط به اهداف مذکور، مقدور گردد.
- بانک ریسکهای دستیابی به اهدافش را شناسایی و آنها را تجزیه و تحلیل کرده و براین اساس تعیین می کند که ریسک های مذکور، چگونه باید مدیریت شود.
- سازمان تغییراتی را که می تواند بر کنترل داخلی تاثیر عمده ای داشته باشد، مورد شناسایی و ارزیابی قرار می دهد.

۱-۲-۶ موضوع پیاده سازی نظام مدیریت ریسک جامع (ERM^۲)، پیرو جلسه مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۹ کمیته عالی مدیریت ریسک در جلسه هیات عامل محترم طرح گردیده که به منظور بررسی قابلیت اجرا به مدیریت محترم بهبود و کیفیت ارجاع و پاسخ مدیریت

^۲Enterprise Risk Management

مذکور طی نامه شماره ۲۸۷-۳۱۰-۹۸ به تاریخ ۹۸/۰۴/۲۵ مبنی بر نواقص موجود در طرح مذکور، ارائه گردیده که موضوع جهت انجام اقدامات آتی در دست بررسی می باشد.

۶-۲-۲- شاخص های اشتباهی ریسک و حدود آن در جلسه ۹۰ هیأت مدیره محترم به تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۹ تصویب شده، شاخص های مذکور طی سال ۱۴۰۰ تغییری نداشته و در آخرین جلسه کمیته عالی مدیریت ریسک مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۳ مقرر گردیده دستورالعمل های مربوط به ارزیابی ریسکها (اعتباری، بازار، نقدینگی و عملیاتی) و شاخص های اشتباهی ریسک، مورد بازنگری قرار گیرد که مراتب در دست بررسی است.

۶-۲-۳- لازم است حدود ریسک قابل پذیرش بانک برای ریسک عملیاتی، مشخص شود. در حال حاضر برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی از "روش پایه" که در توافقنامه بال ۲ پیشنهاد شده، استفاده می شود؛ تغییر رویه و استفاده از "روش استاندارد"، در برنامه آتی واحد ریسک، قرار دارد.

۶-۲-۴- واحد ریسک باید در فرآیندهای تصمیم گیری اصلی سازمان نظیر برنامه ریزی راهبردی، برنامه ریزی در خصوص سرمایه و نقدینگی، محصولات و خدمات جدید، تدوین و اجرای طرح جبران خدمات کارکنان مشارکت داشته باشد^۳. ضروری است اقدامات لازم جهت ایجاد ساز و کار نظام مند برای مشارکت واحد ریسک در موارد مذکور، معمول گردد.

۶-۲-۵- امور مرتبط با پشتیبانی نرم افزارهای اعتبارسنجی به ویژه در سطح خرد و صنفی نظیر ایجاد یا محدودیت دسترسی برای کاربران شعب، اخذ صورتحساب های شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و مطابقت با گزارشات آماری شعب و تأیید پرداخت صورتحساب های مذکور در واحد ریسک انجام می شود که این وظایف، جزء امور اجرایی بانک محسوب می شود^۴.

۶-۳- فعالیت های کنترلی؛

فعالیت های کنترلی بانک باید جهت دستیابی به اهداف عملیاتی، گزارشگری مالی و رعایتی و متناسب با اندازه و نوع عملیات بانک، طراحی و پیاده سازی گردد.

- در شناسایی فعالیت های کنترلی، به ریسک ها و تغییرات با اهمیت موثر بر آنها، توجه می شود.
- سطوح و ترکیب مناسبی از فعالیت های کنترلی شناسایی و مستقر شده است.
- تفکیک مناسب وظایف بر اساس رویکردی مشخص، مورد توجه قرار می گیرد.
- سطح مناسبی از کنترل ها در فناوری های مورد استفاده در کسب و کار، تعریف و سطوح دسترسی به سیستم های نرم افزاری و رویه های تحصیل، توسعه و نگهداری آنها، تعیین شده است.
- از آیین نامه ها، دستورالعمل ها و روش های اجرایی استاندارد به منظور اعمال فعالیت های کنترلی استفاده و نسبت به نظارت بر اجرای درست، کامل و به موقع آنها، اطمینان حاصل می شود.

۶-۳-۱- بانک به منظور جاری سازی نظام مدیریت فرآیندها، در اولین مرحله اقدام به شناسایی و مستندسازی فرایندها و ابلاغ آن در سند جامع مصوب سال ۱۳۹۱ نموده؛ در سنوات اخیر، به روزرسانی تعدادی از فرآیندهای بانک همگام با پیاده سازی پروژه های استقرار سیستم مدیریت کیفیت و اخذ ایزو، انجام شده و طی مصوبه ۰۱ جلسه ۰۶ هیأت عامل محترم به تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۶، به روز رسانی کامل نقشه فرآیندهای بانک در دستور کار قرار گرفته است.

۶-۳-۲- یکپارچه سازی فرآیند شناسایی فعالیت های کنترلی مناسب و ارزیابی ریسک مربوط به هر یک از کنترلها، لازم می باشد.

^۳ فصل دهم - بند ۴-۶۱ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی به شماره ۹۶/۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴.

^۴ فصل دهم - بند ۶۲ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی به شماره ۹۶/۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴.

۳-۳-۶- ساز و کار امکان‌آزایی پیشنهاد اصلاحی در خصوص خط مشی‌ها و روش‌های اجرایی مصوب، اتخاذ گردیده، با این وجود در مواردی دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها (نظیر دستورالعمل سطوح دسترسی کارکنان شعب) به دلیل تغییر رویه‌های اجرایی، نیازمند به روز رسانی می‌باشند.

۳-۳-۴- با هدف ارائه چارچوب مناسب جهت ایجاد بستر امن و کاهش ریسک‌های حوزه فناوری اطلاعات، ضوابط "حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات" از سوی بانک مرکزی ابلاغ گردیده؛ مراتب مغایر با چارچوب مذکور مشخص شده و اقدامات لازم جهت ایجاد انطباق با آن، در حال پیگیری می‌باشد.

۴-۶- اطلاعات و ارتباطات،

مطابق چارچوب یکپارچه کنترل‌های داخلی، اصول مربوط به اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر است:

- اطلاعات مورد نیاز کاربران در سطوح مختلف بانک، براساس رویکردی مشخص، شناسایی می‌شود.
- از ساز و کار مشخصی برای گردآوری منابع داخلی و بیرونی داده‌ها و اطلاعات، استفاده می‌شود.
- بانک با استفاده از اطلاعات مربوط و با کیفیت که به دست آورده و یا ایجاد نموده، از کارکرد کنترل داخلی پشتیبانی می‌کند.
- ارتباط اطلاعات که شامل اهداف و مسئولیت‌های کنترل داخلی بوده و برای پشتیبانی از کارکرد کنترل‌های مذکور ضروری می‌باشد، برقرار شده است.
- بانک، ارتباط با اشخاص بیرونی را در مورد موضوعات موثر بر کارکرد کنترل داخلی، برقرار می‌کند.
- ساز و کار و رویکرد مشخص برای برقراری ارتباط درون سازمانی، وجود دارد.
- مسیر گزارش تخلف‌های احتمالی به مقامی غیر از سرپرست مستقیم، تعریف شده است.

۴-۴-۱- اطلاعات مورد نیاز برای انجام فعالیت‌ها، در بخش اطلاعات ورودی و خروجی شناسنامه فرآیندها، مشخص شده، که به نوعی نیاز کاربران سطوح میانی به اطلاعات را مشخص می‌کند. به دلیل تغییرات بخشی از فرآیندها طی سنوات اخیر و تاثیر آن بر اطلاعات مورد نیاز، مستند مذکور نیازمند به روز رسانی می‌باشد.

۴-۴-۲- طبق تصمیمات مدیریت ارشد از سال ۱۳۹۶ پیاده سازی و استفاده از نرم افزار SAP در حوزه فرآیندهای سرمایه انسانی، پشتیبانی و مالی در دستور کار قرار گرفته، بنا به اظهارات مسئولین امر، مازول‌های مرتبط با سرمایه انسانی و پشتیبانی، بصورت کامل عملیاتی شده و مازول مرتبط با فرآیندهای مدیریت مالی، در بخش تهیه صورت‌های مالی در فاز پیاده سازی زیرساخت‌ها می‌باشد. در وضعیت فعلی بخشی از نیازهای اطلاعاتی تهیه صورتهای مالی، در نرم افزار SAP توسط فایل اکسل پردازش می‌گردد. برنامه ریزی برای ثبت و کنترل بودجه مالی نیز برای سال آتی در دست اقدام می‌باشد.

۴-۴-۳- در حوزه مدیریت رخداد^۵ به منظور پاسخگویی به حوادث رایانه ای، گروه CERT^۶ مشغول به فعالیت می‌باشند، در این حوزه می‌بایست سیاست و فرایند اجرا از مرحله ثبت شرح رخداد تا مراحل بعدی شامل پیگیری دلایل ایجاد رخداد، ثبت راهکارهای ارائه شده برای رفع آنها و نحوه بایگانی سوابق جهت مراجعه در مواقع تکرار، مدون گردد.

^۵ Incident management

^۶ Computer Emergency Response Team

۵-۶- نظارت:

مطابق چارچوب یکپارچه کنترل های داخلی کوزو (منتشره در سال ۲۰۱۳) اصول نظارت به شرح زیر است:

- بانک ارزیابی های مستمر و یا موردی را برای اثبات این که آیا اجزای کنترل داخلی وجود دارند و یا اجرا می شوند، انتخاب کرده، توسعه داده و انجام می دهد.
- واحد حسابرسی داخلی ایجاد شده و تحت نظارت کمیته عالی حسابرسی، فعالیت می نماید.
- فعالیت واحد حسابرسی داخلی در چارچوب مندرجات منشور فعالیت حسابرسی داخلی، انجام می شود.
- منشور کمیته عالی حسابرسی مدون شده و مورد تصویب هیأت مدیره قرار گرفته است.
- واحد حسابرسی داخلی موارد مستعد بهبود کنترل داخلی را ارزیابی و به موقع به اشخاص مسئول انجام اقدامات اصلاحی، مدیریت ارشد و هیأت مدیره هر کدام که مناسب باشد، گزارش می کند.

۵-۶-۱ مطابق بند یک ماده سه منشور حسابرسی داخلی مصوب هیأت مدیره محترم، امکان دسترسی نامحدود به کلیه اسناد و مدارک، دارایی ها، کارکنان و مشاهده فرآیندهای بانک و شرکت های فرعی برای حسابرسی داخلی وجود دارد. در مواردی ارائه اطلاعات با تاخیر صورت می گیرد.

۵-۶-۲ کنترل های داخلی توسط مدیریت حسابرسی داخلی بر اساس رویکردی فرآیند محور ارزیابی می شود. در خصوص برخی عملیات، شناسنامه فرآیندها و اسناد گردش کار به روزرسانی نشده است. جهت سهولت و اثربخشی بیشتر ارزیابی کنترل های داخلی، وجود اسناد مذکور مطابق با آخرین رویه ها و عملیات در حال اجرا، ضرورت دارد.

۷- توصیه ها:

۱-۷- محیط کنترلی:

- ۱-۷-۱ ایجاد ساز و کار پیگیری مصوبات هر یک از کمیته ها و ارائه گزارش در خصوص عملکرد سالانه کمیته های عالی به هیأت مدیره محترم جهت حصول اطمینان از برگزاری جلسات، حضور کلیه اعضا و انجام امورمحواله در چارچوب شناسنامه های مصوب.
- ۱-۷-۲ به روزرسانی فهرست گزارشات دریافتی و صادره درون سازمانی در سند گردش کار مرتبط با فرآیندها (مصوب سال ۱۳۹۱) و تدوین سند جامعی با موضوع عناوین گزارشهای درون سازمانی و برون سازمانی و با توجه به سطح اهمیت و میزان دقت مورد نظر مدیریت ارشد.
- ۱-۷-۳ برنامه ریزی و انجام کارسنجی جهت واحدهای ستادی که نیازمند بروز رسانی گزارش مذکور، می باشند.
- ۱-۷-۴ تسریع در پیاده سازی پروژه های مدیریت استعدادها و جانشین پروری با توجه به تاکید موضوع در سند استراتژی سامان ۱۴۰۴ و اهمیت آن در حوزه کنترل های داخلی فرآیند های سرمایه انسانی.
- ۱-۷-۵ تصویب و ابلاغ مصادیق تضاد منافع در بانک.

۲-۷- ارزیابی ریسک:

- ۲-۷-۱ رفع نواقص موجود و برنامه ریزی برای پیاده سازی نظام مدیریت ریسک جامع (ERM) توسط واحد ریسک و مدیریت بهبود و کیفیت.
- ۲-۷-۲ تدوین حدود ریسک قابل پذیرش بانک برای ریسک های عملیاتی و به روز رسانی حدود تعیین شده در خصوص ریسک های اعتباری، نقدینگی و بازار و تصویب آن توسط هیأت مدیره محترم.
- ۲-۷-۳ تدوین رویه ارزیابی ریسک های حقوقی و شهرت بانک و ارزیابی ریسک های مذکور بر اساس آن.

۷-۲-۴- اتخاذ ساز و کاری برای مشارکت واحد ریسک در تدوین برنامه استراتژیک، برنامه عملیاتی و شناسایی ریسک حوزه محصولات و خدمات جدید.

۷-۲-۵- اصلاح مستند شرح فعالیت های سازمانی واحد ریسک و حذف وظایف اجرایی توسط مدیریت بهبود و کیفیت با مشارکت واحد ریسک.

۷-۳- فعالیت های کنترلی:

۷-۳-۱- به روز رسانی مستندات شناسنامه فرآیندهای بانک و سند گردش کار متناسب با تغییرات استراتژیک و ساختار سازمانی بانک به انضمام شناسایی ریسک های بالقوه مربوط به هر یک از فعالیت ها در مستندات مذکور.

۷-۴- اطلاعات و ارتباطات:

۷-۴-۱- برنامه ریزی برای یکپارچگی سیستم های اطلاعاتی متناسب با شرایط فعلی نرم افزارها و امکانات بانک با هدف دستیابی به اطلاعات صحیح، کامل و به روز توسط مدیریت بهبود و کیفیت با مشارکت مدیریت فناوری اطلاعات و شرکتهایی که مسئول راه اندازی نرم افزارهای مذکور در بانک می باشند.

۷-۴-۲- تدوین و تصویب سیاست های مدیریت رخداد شامل پیگیری دلایل به وجود آمدن رخدادهای و شناسایی راهکارهای رفع مشکلات تا بایگانی سوابق جهت مراجعه در مواقع تکراری توسط مدیریت فناوری اطلاعات با مشارکت مدیریت بهبود و کیفیت.

۷-۵- نظارت:

۷-۵-۱- تدوین رویه برای پیگیری رفع اقدامات اصلاحی گزارشات حسابرسی داخلی توسط مدیریت بهبود و کیفیت با مشارکت مدیریت حسابرسی داخلی و تصویب آن توسط هیأت مدیره محترم.

باتشکر

مدیریت حسابرسی داخلی

مهیلا فلاح (۱۹۴۸)

حمیدرضا لهراسی (۱۸۲۹)