



## СТАНОВИЩЕ

От: Проф. д-р Атанас Блажев Атанасов  
Научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“  
СА „Д. А. Ценов“ – Свищов

Относно: конкурс за **доцент** по професионално направление 3.8. Икономика, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“ в УНСС.

### 1. Информация за конкурса

Конкурсът е обявен в Държавен вестник, брой 70/15.08.2023 г. за нуждите на катедра „Счетоводство и анализ“ при Финансово-счетоводен факултет на УНСС на основание чл. 25 от ЗРАСРБ, чл. 35 от Правилника за организацията и провеждането на конкурси за придобиване на научни степени и за заемане на академични длъжности в УНСС, Заповед № 3127/17.11.2022 г. на Ректора на УНСС, Решение на АС № 4/28.06.2023 г., Решение на Катедрения съвет на катедра „Счетоводство и анализ“ (Протокол № 1/05.10.2023 г.), Решение на Факултетния съвет на Финансово-счетоводен факултет (Протокол № 1/05.10.2023 г.).

Участвам в състава на научното жури по конкурса, съгласно Заповед № 2647/13.10.2023 г. на Зам. Ректора на УНСС по НИДМС.

### 2. Кратка информация за кандидатите в конкурса

В конкурса за заемане на академичната длъжност „доцент“ по професионално направление 3.8. Икономика, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“, обявен в Държавен вестник, брой 70/15.08.2023 г. участва единствено гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева, преподавател в катедра „Счетоводство и анализ“ на УНСС – София. През 2008 г. кандидатът по конкурса е придобил ОНС „доктор“ след успешна защита на дисертация на тема: „Съвременни подходи при анализа на ефективността от дейността на предприятието (на база на капитала)“ (Диплома №32001/14.01.2008 г.).

### 3. Изпълнение на изискванията за заемане на академичната длъжност

Количествената характеристика на научните изследвания и изследователската дейност на гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева е изготвена въз основа на данни от собственоръчно подписаната от кандидата по конкурса карта за изпълнение на количествените изисквания за заемане на академичната длъжност „доцент“ в УНСС и

списъците на публикациите за участие в конкурса. В структурно и цифрово изражение тя е следната: монография – 1 бр.; статии и доклади, публикувани в научни издания, реферирани и индексирани в световноизвестни бази данни с научна информация – 3 бр.; статии и доклади, публикувани в нереферирани списания с научно рецензиране или публикувани в редактирани колективни томове– 21 бр.; публикувана глава от колективна монография – 4 бр.; учебници в съавторство – 2 бр. За посочените в списъците заглавия и библиографски данни на представените за рецензиране научни публикации гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева е декларирала писмено, че са различни от представените трудове във връзка със защита на дисертационен труд за присъждане на образователната и научна степен „доктор“.

Таблица 1. Изпълнение на минималните национални изисквания по групи показатели съгласно ЗРАСРБ и ППЗРАСРБ

Група от показатели	Номер на показателите	Минимални изисквания за доцент (точки)	Фактическо изпълнение от гл. ас. д-р Кавалджиева (точки)
А	1	50	50
Б	2	-	-
В	3	100	100
Г	от 4 до 10	200	312,83
Д	от 11 до 13	50	105
Е	от 14 до 21	-	-
Общо:	-	400	567,83

Таблица 2. Изпълнение на допълнителните изисквания за УНСС по групи показатели съгласно ЗРАСРБ и ППЗРАСРБ

Група от показатели	Номер на показателите	Минимални изисквания за доцент (точки)	Фактическо изпълнение от гл. ас. д-р Кавалджиева (точки)
Ж	от 22 до 24	160	208
З	от 25 до 27	20	25
И	от 28 до 33	40	172,50
К	от 34 до 38	100	127,60
Общо:	-	320	533,10

От представените данни е видно, че количествените изисквания на кандидата за академичната длъжност „доцент“ съответстват и дори превишават нормативните. Но не по-маловажни са и качествените изисквания за заемане на академичната длъжност „доцент“. Данни за тях са представени в собственоръчно подписаната от кандидата карта за изпълнение на качествените изисквания за заемане на академичните длъжности „професор“ и „доцент“ в УНСС. В картата са посочени както конкретните качествени изисквания, така и съответните доказателства за тяхното изпълнение.

Следствие представената информация може да се констатира, че гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева притежава качества на утвърден изследовател с приноси в националното/международното развитие на знанието и на утвърден лектор с университетски/национален/международен принос в преподавателското, учебното и педагогическото развитие. Тя също така е получила съответно обществено признание в практиката за професионалните си постижения и има принос към утвърждаване на доброто име на УНСС, развитието на добрите управленски практики, академичните традиции и дух в университета.

Съдържанието на представените по конкурса публикации дава основание да се изрази мнение, че те са разработени на много добро езиково и стилово ниво.

От представената информация за цитирания на публикации с автор гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева в научни публикации се установява, че са идентифицирани: 3 (три) броя цитирания в научни издания, реферирани и индексирани в световноизвестни бази данни с научна информация или в монографии и колективни томове; 5 (пет) броя цитирания в монографии и колективни томове с научно рецензиране; 2 (два) броя цитирания в нереперирани списания с научно рецензиране (Група Д, показатели № 11, № 12 и № 13 – общо 105 т.).

Към това следва да се добави и активното ѝ участие в национални и международни конференции, научно-изследователски и образователни проекти, разработване на експертни оценки, становища и анализи, което формира мнение, че кандидатът има съответстваща известност за придобиване на академичната длъжност „доцент“.

Безспорно доказателство за професионалните качества на кандидата, вкл. изпълнението на изискванията за заемане на академичната длъжност „доцент“, е и полученото положително становище от Съвета по хабилитация на УНСС (Протокол № 6/10.05.2023 г.).

#### **4. Оценка на учебно-преподавателската дейност за всеки кандидат поотделно**

От 2014 г. до настоящия момент Калина Христова Кавалджиева е главен асистент в катедра „Счетоводство и анализ“ на УНСС - София.

От документацията по конкурса се установява, че тя преподава по учебните дисциплини „Управленско счетоводство“ и „Бизнесоценяване“, като при последната дисциплина е участвала в разработването на нова учебна програма.

В картата за изпълнение на количествените изисквания за заемане на академичната длъжност „доцент“ (Група К, показател № 34) кандидатът посочва, че към момента съвкупната му аудиторна заетост възлиза на 1770 часа упражнения и 291 часа лекции.

Съгласно представена Служебна бележка (изх. № 34/12.10.2021 г.) се потвърждава активното участие на кандидата в академичния живот на катедра „Счетоводство и анализ“ и на УНСС като цяло, вкл. консултации и ръководство на учебни практики на студенти, рецензиране на магистърски тези, разработване на изпитни въпроси, участие в изпитни комисии и др.

Гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева е утвърден лектор в квалификационни курсове за сертифициране на оценители към Камарата на

независимите оценители в България (КНОБ). Тя има богат практически опит като финансово-икономически експерт, като финансов и бизнес анализатор, като сертифициран оценител на предприятия и активи.

Задължителен елемент от общата оценка на учебно-преподавателската работа на всеки кандидат за заемане на академичната длъжност „доцент” е неговото участие в осигуряването на учебния процес с качествени лекционни курсове, учебни помагала и академични учебници. В този аспект се констатира стремеж преподаваните от гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева учебни дисциплини да бъдат осигурени с актуални по съдържание авторски текстове. В материалите по конкурса са приложени ясно разграничени участия като съавтор в 2 бр. академични учебника по „Управленско счетоводство (основен курс)“ и „Международни стандарти за финансово отчитане“.

Освен това се констатира реалната възможност в учебния процес да намерят приложение и авторските текстове в представеното по конкурса монографично изследване на кандидата.

Положителен атестат за резултатите от учебно-преподавателската дейност на гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева е и високата оценка от страна на студентите, изразена в провежданите от катедра „Счетоводство и анализ“ анкети във връзка със Системата за качество, както и в анкетите с цел обратна връзка.

Посочените количествени и качествени параметри на учебно-преподавателската работа на кандидата за заемане на академичната длъжност „доцент” дават основание да се изрази положителна оценка за професионалното му равнище като университетски преподавател.

## **5. Кратка характеристика на представените научни трудове/публикации**

При внимателно анализиране на тематичната насоченост в съдържанието на представените публикации за участие в обявения конкурс за академичната длъжност „доцент” от гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева се откроява една водеща цел, а именно стремеж към търсене на възможности за активизиране ролята на счетоводството (по-конкретно оценяването) и анализа в обществено-икономическите отношения у нас. В този контекст се предлагат разнообразни решения, начини и средства за практическа реализация.

Във връзка с очертаната проблематика ще акцентирам върху качествата на монографичното изследване „Конвергенция в оценяването и отчитането по справедлива стойност“, София: ИК - УНСС, 2021, 180 стр., защото за мен тази публикация е своеобразен синтез на научната дейност на гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева до момента. Чрез това самостоятелно изследване тя се представя като знаещ, можещ и подготвен да осъществи задълбочено проучване с теоретико-приложен характер и с аргументирано извеждане на рационални практически решения. Темата и съдържанието на това изследване съответстват напълно с професионалната насоченост на обявения конкурс за академична длъжност.

Останалите научни публикации от приложения списък по конкурса са също с управленска отчетно-икономическа насоченост. В тях се изследват актуални теоретико-приложни проблеми на: управленското решение при извеждане на справедлива стойност на нематериални активи; условията за извеждане и признаване на справедлива стойност; разпределението на справедливата стойност по отделни

компоненти на доходоносни активи; оценяването на концесии, права на интелектуална и индустриална собственост и други фактически отношения. Анализират се: възможности за последваща оценка на финансовите инструменти по справедлива стойност за целите на финансовите отчети; прилагане на приходен подход при извеждане на стойността на синергичния ефект при преобразуване на дружества; извеждане на справедлива стойност при свързани лица; извеждане на себестойност на електроенергия, произведена от преработка на отпадъци. Очертават се основните аспекти на концепцията за цифрова трансформация на счетоводните услуги в условията на дигиталност.

Добро впечатление прави и факта за наличие на научни публикации с автор гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева не само на български език, а и на английски език (три статии, една част от колективна монография и един доклад).

Всичко това показва, че изследователската работа на гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева има разностранен характер и подчертан стремеж да се обхванат значими социално-икономически проблеми и в частност на счетоводството и анализа както в теоретичен, така и в практико-приложен аспект.

Следва да се подчертае, че научноизследователската работа е неразривно свързана и с практическата дейност на гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева. Този факт е безспорно положителен и ползотворен за всеки изследовател.

## **6. Синтезирана оценка на основните научни и научно-приложни приноси на кандидатите**

В приложените за рецензиране по конкурса публикации на гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева се открояват научни и научно-приложни приноси. Те са свързани със задълбочено теоретично изследване и практическо проучване на проблемите в областта на счетоводството, оценяването и анализа на конкретните отчетни обекти.

Основните приноси са формулирани и посочени от кандидата в справка към документацията по конкурса. По отношение на тях може да се даде положителна оценка, защото считам, че са реално постигнати. Те са логично следствие и резултат от научно-изследователската дейност на гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева.

## **7. Основни критични бележки и препоръки към всеки кандидат поотделно**

Практиката е доказала по безспорен начин, че при осъществяване на професионалните си ангажименти човек не е застрахован от допускане на слабости и грешки, но в случая ще си позволя да направя една доброжелателна бележка, която не омаловажава постигнатите положителни резултати от гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева и може да я подпомогне в бъдещата ѝ творческа дейност, а именно:

- Независимо от стремежа да бъдат доразвити, в част от публикациите се установяват някои повторения на авторски идеи.

## **8. Заключение**

Въз основа на представената информация и документация може да се обобщи, че са спазени изискванията на действащата нормативна уредба. Предоставените

материали по конкурса достоверно отразяват дейността на кандидата. Те са верифицирани от съответните длъжностни лица в УНСС - София. Всичко това ми дава основание да декларирам категоричната си подкрепа за кандидатурата на гл. ас. д-р Калина Христова Кавалджиева по обявения конкурс за заемане на академичната длъжност „доцент” в професионално направление 3.8. Икономика, научна специалност „Счетоводна отчетност, контрол и анализ на стопанската дейност“ и да препоръчам на уважаемите членове на Научното жури да подкрепят настоящата кандидатура.

08.01.2024 г.  
гр. Свищов

Изготвил становището: .....  
(проф. д-р Атанас Атанасов)



## UNIVERSITY OF NATIONAL AND WORLD ECONOMY

### OPINION

By: *Professor Atanas Blazhev Atanasov, PhD*  
*Scientific Specialty of Accountancy, Control and Analysis of Economic Activity*  
*D. A. Tsenov Academy of Economics, Svishtov*

Regarding: a competition for **Associate Professor** in *professional field 3.8. Economics, Scientific Specialty of Accountancy, Control and Analysis of the Economic Activity* at the UNWE

#### **1. Information about the Competition**

The competition was announced in the State Gazette, issue 70/15.08.2023, for the needs of the Department of Accounting and Analysis at the Faculty of Finance and Accounting of the University of National and World Economy (UNWE) on the basis of Article 25 of the Law on Development of Academic Staff in the Republic of Bulgaria (LDASRB), Article 35 of the Regulations on the Terms and Conditions for Acquiring Scientific Degrees and for Holding Academic Positions at UNWE, Order No. 3127/17.11.2022 of the Rector of UNWE, Decision of the Academic Council No. 4/28.06.2023, Decision of the Departmental Council of the Department of Accounting and Analysis (Record No. 1/05.10.2023), Decision of the Faculty Council of the Faculty of Finance and Accounting (Record No. 1/05.10.2023).

I am a member of the scientific panel, according to Order No. 2647/13.10.2023 of the Vice-Rector for Research and International Affairs

#### **2. Brief Information about the Candidates**

*Chief Assistant Professor Kalina Kavaldzhieva, PhD, a lecturer at the Department of Accounting and Analysis at the Faculty of Finance and Accounting of UNWE, Sofia, is the only candidate participating in the competition for holding the academic position of Associate Professor, professional field 3.8. Economics, Scientific Specialty of Accountancy, Control and Analysis of the Economic Activity advertised in the State Gazette, issue 70/15.08.2023. In 2008, the candidate was awarded a PhD degree after a successful defence of her dissertation entitled *Modern Approaches to the Analysis of Business Performance (Capital-based)* (Diploma No. 32001/14.01.2008).*

#### **3. Eligibility**

The quantitative characteristics of the research work and activity of Chief Assistant Professor Kalina Kavaldzhieva, PhD, has been prepared on the basis of the signed-in-person competition card for fulfilment of the quantitative requirements for taking an Associate Professor position at UNWE, and the lists of publications for participation in the competition signed by the candidate. In terms of structure and figures, these are: 1 monograph; 3 articles and reports published in academic journals peer-reviewed and indexed in world-famous academic research databases; 21 articles and reports published in non-peer reviewed journals or in edited co-authored volumes; 4 published chapters of a co-authored monograph; 2 co-authored textbooks. Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD declared in writing that the titles and bibliographic data of the scientific, has publications presented for review differ from the works presented in relation to the defence of the dissertation for awarding a doctoral degree.

Table 1. Fulfilment of the minimal national requirements by sets of indicators in accordance with the LDASRB and the Regulations on the Implementation of the Law on Development of Academic Staff in the Republic of Bulgaria (RILDASRB)

Set of indicators	Indicator number	Minimum requirements for holding the academic position of an Associate Professor (points)	Actual performance by Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD (points)
A	1	50	50
B	2	-	-
C	3	100	100
D	from 4 to 10	200	312.83
E	from 11 to 13	50	105
F	from 14 to 21	-	-
Total:	-	400	567.83

Table 2. Fulfilment of the additional requirements of UNWE by sets of indicators in accordance with the LDASRB and the RILDASRB

Set of indicators	Indicator number	Minimum requirements for holding the academic position of an Associate Professor (points)	Actual performance by Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD (points)
G	from 22 to 24	160	208
H	from 25 to 27	20	25
I	from 28 to 33	40	172.50
J	from 34 to 38	100	127.60
Total:	-	320	533.10



As shown by the data presented, the candidate exceeds the regulatory requirements for holding the academic position of an Associate Professor. However, the quality requirements for holding the academic position of an Associate Professor are of no less importance. The related data are presented in a signed-in-person card for fulfilment of the quantitative requirements for taking an Associate Professor position at UNWE. The card indicates both the specific quality requirements and the related evidence. It can be concluded from the information provided that Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, possesses the qualities of an established researcher having contributed to the national and international knowledge development and of a recognized lecturer with university, national and international contributions to the development of lecturing, education and pedagogy. She has also won public recognition on practical level for his professional achievements and contributions to the strengthening of UNWE reputation and the development of good management practices, academic traditions and university spirit.

The content of the publications submitted to the competition demonstrate a very good language and style level.

The presented information about quotations of publications of Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, in research works shows that there are: 3 (three) quotations in scientific publications, peer-reviewed and indexed in world-renowned databases of scientific information or in monographs and co-authored volumes; 5 (five) quotations in monographs and peer-reviewed co-authored volumes; 2 (two) quotations in non-peer reviewed journals (Group E, indicators 11, 12 and 13 – 105 points in total).

Moreover, her active participation in national and international conferences, scientific research and educational projects, development of expert evaluations, opinions and analyses, proves that the candidate has a corresponding reputation in order to acquire the academic position of an Associate Professor.

The positive statement of the Habilitation Council of UNWE (Record No. 6/10.05.2023) is an indisputable evidence of the candidate's professional qualities, including her eligibility to hold the academic position of an Associate Professor.

#### **4. Assessment of Teaching and Learning Activities for Each Candidate**

From 2014 to the present, Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, is a chief assistant professor at the Department of Accounting and Analysis of UNWE, Sofia.

The competition documentation shows that she teaches the Management Accounting and Business Valuation courses, and in the latter, she has been involved in the development of a new curriculum.

In the report on the fulfilment of the quantitative requirements for the Associate Professor position (Group J, indicator 34), the candidate states that her total teaching time currently amounts to 1,770 hours of seminars and 291 hours of lectures.

Certificate (Ref. № 34/12.10.2021) confirms the candidate's active participation in the academic life of the Department of Accounting and Analysis and of UNWE as a whole, incl. consulting and supervising students' academic practices, reviewing master's theses, developing examination questions, participation in examination boards, etc.

Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, is an established lecturer in qualification courses for certification of valuers at the Chamber of Independent

Appraisers in Bulgaria (CIAB). She has extensive practical experience as a financial and economic expert, as a financial and business analyst, as a certified valuer of enterprises and assets.

A mandatory element of the overall evaluation of the teaching and learning performance of each candidate for the academic position of an Associate Professor is their participation in providing the teaching process with quality lecture courses, teaching aids and academic textbooks. In this respect, the courses taught by Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, tend to involve up-to-date author's texts. The competition materials include clearly distinguished co-authorships in 2 academic textbooks entitled "Management Accounting (Basic Course)" and "International Financial Reporting Standards".

In addition, it is found that the author's texts in the candidate's monographic research submitted for the competition can be used in the teaching process.

Positive testimonial for the results of the teaching and learning activity of Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, is also the high evaluation of the students expressed in the surveys conducted by the Department of Accounting and Analysis in relation to the Quality System, as well as in the feedback surveys.

The above quantitative and qualitative parameters of the candidate's teaching work for the academic position of an Associate Professor suggest a positive assessment of her professional level as a university lecturer.

## **5. Brief Description of the Research Works/Publications Presented**

The thorough analysis of the topical focus of the contents of the publications presented by Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, in relation to the participation in the competition for holding the academic position of an Associate Professor shows one key objective, namely the strive for finding new opportunities to boost the role of accounting (in particular, the valuation) and the analysis of social and economic relations in the Republic of Bulgaria. In this context, a variety of solutions, methods and means for practical realization are proposed.

In connection with the outlined issues I will emphasize on the qualities of the monographic study "Convergence in Fair Value Valuation and Accounting", Sofia: Publishing Complex – UNWE, 2021, 180 p., because for me this publication is a kind of synthesis of the scientific work of Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, so far. Through this independent research she presents herself as a knowledgeable person who is capable and prepared to carry out a thorough theoretical and applied research with well-grounded rational and practical decision-making. The topic and content of this research are fully in line with the professional orientation of the announced competition for an academic position.

The remaining scientific publications from the attached list are also of management reporting and economic focus. They explore topical theoretical and applied problems of: the management decision in deriving fair value of intangible assets; the conditions for deriving and recognizing fair value; the allocation of fair value to individual components of earning assets; the valuation of concessions, intellectual and industrial property rights and other factual relationships. It analyses: options for subsequent measurement of financial instruments at fair value for financial reporting purposes; the application of the income

approach to deriving the value of synergies in company reorganisations; deriving fair value in related party transactions; and deriving the cost of electricity generated from waste treatment. The main aspects of the concept of digital transformation of accounting services in a digital environment are outlined.

Impressive is also the availability of scientific publications authored by Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, not only in Bulgarian but also in English (three articles, one part of a co-authored monograph and one report).

All this shows that the research work of Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, has a diversified character and a marked aspiration to cover significant social and economic problems and in particular accounting and analysis in both theoretical and practical and applied aspects.

It should be emphasized that the research work is inextricably linked with the practical activity of Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD. This fact is undoubtedly positive and beneficial for every researcher.

## **6. Synthesized Assessment of the Main Scientific and Applied Contributions of Candidates**

Scientific and applied scientific contributions stand out in the publications of Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD submitted for review in the competition. They are related to in-depth theoretical research and practical study of the problems in the field of accounting, evaluation and analysis of specific accounting items.

The main contributions are formulated and indicated by the candidate in the reference to the competition documentation. In respect of these, a positive assessment can be given because I consider that they have been actually achieved. They are a logical consequence and result of the scientific and research activity of Chief Assistant Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD.

## **7. Key Critical Remarks and Recommendations for Each Candidate**

The practice has conclusively proved that in carrying out their professional commitments no one is safe from weaknesses and errors, but in this case, I will allow myself to make a kind remark, which does not diminish the positive results achieved by Chief Assistant

Professor Kalina Hristova Kavaldzhieva, PhD, and may help her in her future creative activity, namely:

- While the author endeavoured to develop further her ideas, some of her publications contain certain repetitions.

## **8. Conclusion**

In summary, based on the presented information and documentation, the requirements of the effective legislation have been complied with. The materials enclosed in relation to the competition give a true view of the candidate's activity and work. They have been verified by the respective competent officials at UNWE, Sofia. Therefore, I have the grounds to declare my absolute support in favour of the application of Chief Assistant Professor Kalina Hristova

Kavaldzhieva, PhD, in the announced competition for holding the Associate Professor position in professional field 3.8. Economics, Scientific Specialty of Accountancy, Control and Analysis of the Economic Activity, and to recommend that the honoured members of the Scientific Panel support this candidature.

08.01.2024,  
Svishtov

Opinion submitted by:  
(Professor Atanas Atanasov, PhD)