



## 关于对北京美康基因科学股份有限公司的 年报问询函的回复

年报问询函【2021】第 283 号

全国中小企业股份转让系统：

我公司接到问询函以后经过认真核查答复如下：

### 1、关于应收账款

年报显示，2020 年你公司实现营业收入 5,294.87 万元，较上年同期降低 1.72%。应收账款期末账面余额为 1,364.2 万元，较上年同期增加 40.39%，你公司解释应收账款大幅增加的原因为“报告期内公司多家到账期客户延期付款所致”。按账龄分析法计提坏账准备的应收账款期末余额 1,326.2 万元，其中，1 年以内应收账款占比 67.52%，预期信用损失率为 2.61%，上年同期信用损失率为 2.4%；1-2 年应收账款占比 29.26%，预期信用损失率为 14.47%，上年同期信用损失率为 32.76%；2 年以上应收账款占比 3.22%。

请你公司：

(1) 结合销售模式、信用政策、同行业可比公司情况等说明公司应收账款大幅增加的原因及合理性；

1) 公司销售模式：公司采用以设备投放带动试剂销售的方式开展销售。选择直接和地市级代理商及终端合作方式，执行以量子点荧光免疫检测平台为市场核心推广产品线，胶体金免疫检测平台为辅助

推广产品线的免疫推广市场策略。同时，根据公司免疫检测双平台产品的特点，开展以社区及乡镇卫生院为未来主要市场发展方向的长尾市场占领计划。围绕专病进行系统诊断的打包推广模式。逐步建立建成了“心血管病诊断系列”“糖尿病视网膜病变诊断系列”“发热炎症诊断系列”“全消化道功能评估检测系列”四大系列检测项目。基本覆盖公司 90%检测项目，并有效应和政府号召的慢病管理，大健康及基层诊疗能力提升的政策要求。

公司一直采用以经销为主直销为辅的销售模式，直销收入一直占公司总收入的 25%左右，近两年直销占比情况如下：

	2019 年	2020 年
销售收入	5387.72	5294.87
直销收入	1350.68	1346.81
占比	25.07%	25.44%

2) 公司信用政策：除直销客户外，公司 2020 年以前经销客户均采用现款现货的方式进行销售，部分直销客户提供 1-3 个月的账期。受疫情影响，公司 2020 年上半年销售收入显著下降，为了进一步完成公司市场布局，增加销售收入，公司将原有代理商现款现货的销售政策适度调整，一方面释放部分经销客户 1-3 个月的账期，另一方面将原有账期直销客户账期由 1-3 个月延长至 6 个月，导致公司应收账款额度增加。本次调整信用期限的主要依据是客户的信誉和合作时间及合作模式，客户信誉良好，合作时间较长，多数可实现按时回款，应收账款坏账损失的可能性小的进行了调整。截至到 6 月 30 日已经有 89%的一年期客户做到按时回款。另外 1-2 年期客户主要是公司 2019 年合作的委托技术开发的客户

账龄	2020 年 12 月 31 日	坏账准备期末余额	预期信用损失率(%)	2021 年 6 月 30 日回款金额	回款率



1年以内(含1年)	8,954,536.96	233,713.41	2.61	7,969,104.96	89.00%
1-2年(含2年)	3,880,344.10	561,298.12	14.47	498,620.00	12.85%
2-3年(含3年)	367,210.00	148,638.30	40.48	21,000.00	5.72%
3-4年(含4年)	18,800.00	10,748.11	57.17		
4-5年(含5年)	25,100.00	22,909.63	91.27		
5年以上	16,000.00	16,000.00	100		
合计	13,261,991.06	993,307.57	—	8,488,724.96	0.64

3) 同行业可比公司情况:

公司同行业可比公司情况如下:

单位: 万元

公司名称	应收账款		应收账款占收入比重		应收账款增长比例	应收账款占收入比重增加值	2020年坏账准备	坏账准备计提比例
	2020年	2019年	2020年	2019年				
基蛋生物	45,670.26	22,790.33	40.66%	23.54%	100.39%	17.12%	2,857.30	6.26%
明德生物	18,904.85	3,163.34	19.71%	17.46%	497.62%	2.25%	837.00	4.43%
美康基因	1,364.20	971.71	25.76%	18.04%	40.39%	7.72%	137.33	10%

如上表显示,公司应收账款占销售收入的比例处于同行业平均水平,坏账准备的计提比例在同行业中维持较高的水平。

(2) 结合客户资信情况、期后回款情况等说明本年1至2年应收账款预期信用损失率较上期大幅调低的原因,应收账款坏账准备计提是否充分合理。

答: 公司1-2年客户未回款明细如下:

单位：元

客商名称	截至 2020 年 12 月 31 日金额
石家庄美年大健康体检管理有限公司桥西门诊部	51,000.00
临沂大健康健康体检档案管理有限公司兰山商城医院	25,500.00
解放军总医院第五医学中心	47,520.00
上海赢华门诊部有限公司	6,000.00
北京古都金泰生物技术有限公司	700,000.00
德州凯普生物技术有限公司	880,000.00
Quantum Molecular Diagnostics LLC	908,984.10
合计	2,619,004.10

1-2 年期应收账款预期信用损失率较上期大幅调低的原因主要是其中 Quantum Molecular Diagnostics LLC 为日本厚生省(日本政府)采购,客户基础信誉度高,但回款周期长,预期 2021 年 12 月底回款。德州凯普及北京古都金泰生物为技术开发委托,已与客户沟通,预期 2021 年 10 月完成回款,其余账期客户为公司长期合作客户,客户信誉度较高。

## 2、关于偿债能力

年报显示,2020 年你公司实现净利润为-283 万元,货币资金期末余额为 275 万元,短期借款期末余额为 1,000 万元,合并资产负债率为 40.66%,利息保障倍数为-3.80,未分配利润为-3,840.59 万元,未弥补亏损额已超过实收股本总额的二分之一。

请你公司结合经营计划、在手订单、债务到期日、现金流情况等说明是否存在债务无法按期偿还的风险，以及公司针对改善持续经营能力拟采取或已采取的措施。

(1) 公司现金流情况

单位：万元

项目	2021年1-6月 (实际)	2020年全 年(实际)	2021年全 年(预期)	增长率
经营性现金流入	2,766.12	5,825.29	6,500.00	11.58%
经营性现金流出	2,621.25	5,619.96	5,800.00	3.20%
净现金流	144.87	205.33	700.00	240.91%

(2) 公司贷款情况

截至2020年12月31日，美康基因贷款情况如下：

贷款日期	还款日期	贷款期限	贷款金额(万元)	备注
2020年6月23日	2021年6月22日	2年	300	已归还
2020-8月14日	2021年2月14日	6个月	200	已归还
2020年5月9日	2021年5月8日	1年	300	已归还
2020年6月9日	2021年6月8日	1年	200	已归还
合计			1000	

截至2021年6月30日，美康基因贷款情况如下：



贷款日期	还款日期	贷款期限	授信额度（万元）	使用贷款金额（万元）
2021年3月22日	2021年9月21日	半年	200	100
	2022年3月23日	1年		100
2021年3月23日	2022年3月23日	1年	300	97
2021年4月28日				203
2021年5月31日	2022年5月30日	1年	500	300
2021年6月18日	2022年6月17日	1年		194.8
合计			1000	994.8

公司上半年收到贷款 994.8 万，已归还到期贷款 1000 万，贷款余额和上年期末基本持平。

受季节性因素影响，公司上半年收入约为全年收入总额的 40%。目前尚未执行的已签约合同订单约有 3000 万元，下半年加大市场投入，预期实现全年经营性现金流入 6500 万元，净现金流入 700 万元；

#### 2021 年目前已签约客户订单明细情况

单位：（万元）

序号	客户名称	订单金额	备注
1	美年大健康系统	1000	多个体检中心合计
2	云医购	300	迪安诊断采购平台
3	深圳宇泰	200	
4	深圳德康	50	
5	北京方大丁泰	80	
6	石家庄飞日	40	
7	河南德尔达	100	
8	河南佑捷德	150	
9	郑州锦升源	150	
10	郑州美诚康	150	

11	湖南新邦	100	
12	湖南康亿家	50	
13	长沙双熙	50	
14	湖南安瑞达	30	
15	江苏悦鑫康瑞	50	
16	杭州三得	80	
17	江苏万扬	20	
18	连云港雅博	20	
19	江西伟耀	20	
20	山东濛利	30	
21	河南合富	50	
22	湖南羽宸	50	
23	安徽源誉	100	
24	合肥华浦	100	
25	上海镭灏	40	
合计		3010	

注：为保护公司的商业机密，客户名称以简称填列

另外，公司今年银行贷款信誉较好，剩余 300 万元贷款可通过银行续贷方式解决，不存在债务无法按期偿还的风险。

下半年，公司将对产品线及客户进行全面梳理，推出公司降本增效计划，一方面，公司计划将原有高成本生产设备对外委托生产，降低设备投入成本，另一方面，通过引入全自动生产设备增加三级以上医院及大型体检中心客户，用以增加公司收入。

### 3、关于应付职工薪酬

年报显示，你公司存在一家境外经营的控股子公司 MokoBio Biotechnology R&D Center, Inc (美国美康生物技术研究中心，以下

简称“美康生物”)。2020 年公司应付职工薪酬期末余额 160.82 万元，较上年同期增长 203.5%，你公司解释为“对外投资审批周期过长，投资款未能及时拨付到位，导致美国公司工资延迟发放所致。”

请你公司结合期后应付职工薪酬支付情况说明是否存在拖欠员工工资的情况，是否存在法律风险或劳动纠纷。

答：2020 年公司应付职工薪酬期末余额 160.82 万元，较上年同期增长 203.5%。主要是对外投资审批周期过长，投资款未能及时拨付到位，导致美国公司工资延迟发放所致。2020 年公司应付职工薪酬期末余额中有 110 万是美国公司的工资延迟发放款，公司已于 2021 年 3 月 8 日获得北京市商务局及北京市发改委境外投资证书，并正常支付投资款，欠发工资已全额支付，不存在拖欠员工工资的情况，不存在法律风险及劳动风险。

北京美康基因科学股份有限公司董事会

2021 年 8 月 3 日

