



BAMAQ S/A - BANDEIRANTES MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS
 CNPJ/MF: 18.209.965/0001-54 - BR 381 ROD. FERNÃO DIAS, KM 02 Nº 2111 - B. BANDEIRANTES - CONTAGEM/MG

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

1. MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados,
 É com imensa satisfação que divulgamos os resultados de 2022, no qual pode ser observado um crescimento considerável, nos dando a sensação de dever cumprido e de que estamos no caminho correto. Nos últimos anos passamos por momentos intensos e inesperados, causando incertezas no mercado externo e interno. Para o exercício de 2022 não foi diferente, assuntos externos como o conflito militar em andamento na Ucrânia bem como assuntos internos, sejam estes o aumento da taxa de juros ou as incertezas políticas, influenciaram negativamente na economia brasileira. Diante dessas incertezas a Bamaq S.A se mostrou mais uma vez ser uma empresa madura e adaptável as adversidades do mercado. Os resultados não são por acaso, nossos colaboradores ano a ano demonstram comprometimento e uma capacidade admirável para cumprimento de suas metas, resultando nos números apresentados neste exercício de 2022. Superamos mais uma vez o recorde de Receita Bruta (R\$ 911 milhões em 2022 frente a R\$ 598 milhões em 2021) bem como o Resultado Líquido, que totalizou R\$ 94,7 milhões, ocasionando em um aumento de 74,5% do resultado anterior. Nossos valores, princípios e propósitos são nossos guias e combustíveis para continuar em busca da excelência, sempre com humildade, ambição e mantendo o foco no cliente nas necessidades dos nossos clientes. Este sempre foi o nosso diferencial e é o que procuramos aprimorar para este exercício de 2023.

2. QUEM SOMOS

A Bamaq S.A possui 49 anos de tradição, sucesso e solidez. De origem mineira, a empresa atua em dezesseis estados brasileiros, com forte presença em Minas Gerais e nas regiões Norte, Nordeste e Centro Oeste. A Bamaq S.A comercializa além de máquinas New Holland Construction, peças genuínas, pneus, motores e geradores, serviços completos de assistência técnica, manutenção e reparação mecânica preventiva. Com um vasto know how, somos referência em nossas atuações ao longo dos anos e somos partes de um importante Grupo empresarial do país. Com um trabalho eficiente, atitude determinada e um atendimento personalizado, a filosofia da Bamaq S.A se une à tecnologia de ponta dos equipamentos New Holland Construction, FPT e Pneu Continental. **2.1 Representação:** A Bamaq S.A, em seu segmento de venda de máquinas e equipamentos, bem como peças, acessórios, pneus, motores, geradores, adquiriu o direito de representar e revender os produtos dos fabricantes New Holland, FPT e Continental. A Companhia passou a revender produtos fabricados pela Fiat Allis, que posteriormente veio a se transformar em New Holland. Durante esse período a Companhia aumentou a área de direito desde representação, o que atualmente totaliza em 16 estados brasileiros. A New Holland possui um Programa de Certificação, denominado de Dealer Standard, para alinhamento de estratégias dos concessionários em todos os quesitos relacionados ao atendimento ao cliente. Os concessionários são classificados em A, B, C e D. No Dealer Standard a Bamaq S.A é categoria máxima AA, categoria essa que estamos classificados desde o início do programa em 2007. Em 2020 a Companhia firmou parcerias junto as marcas FPT e Continental, representando a revenda de motores e geradores (FPT) e de pneumáticos (Continental). **2.2 Valores, princípios e propósito:** **I) Nossos valores:**



II) Nossos princípios:

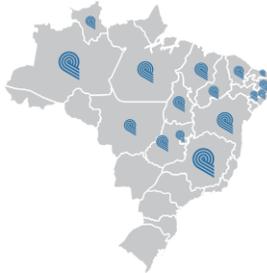
- > Humildade;
- > Ambição;
- > Bom Relacionamento.

III) Nosso propósito:

Ser a alavanca de produtividade dos nossos clientes.

3. DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA

Em 31 de dezembro de 2022 a Bamaq S.A está presente em 16 áreas operacionais, sendo essas ocupando as regiões Sudeste, Nordeste, Norte e Centro Oeste do Brasil.



Adicionalmente, a Companhia possui ainda o E-commerce como mais um canal de compra para facilidade de nossos clientes.

4. CENÁRIO MACROECONÔMICO

O cenário econômico externo em 2022 apresentou instabilidade motivada pela guerra na Ucrânia. As consequências que norteiam este conflito afetam diretamente os preços da energia bem como de alimentos. Não somente, o cenário econômico interno também apresentou seus desafios, que foram influenciados pela alta dos juros e pelas incertezas políticas. Ainda que diante dos desafios apresentados durante o exercício de 2022, o Produto Interno Bruto (PIB) brasileiro apresentou um crescimento de 2,9%. No entanto, é importante destacar que a economia brasileira apresentou um crescimento abaixo do crescimento global, que segundo a Austing Rating foi de 3,2%. Em respeito ao setor de máquinas e equipamentos, este apresentou um desempenho negativo no exercício de 2022, interrompendo um período de 4 anos consecutivos de crescimento. Esta queda foi, principalmente, impulsionada pela elevação na taxa de juros. De acordo com a Associação Brasileira da Indústria de Máquinas e Equipamentos (Abimaq) trata-se de uma queda de 5,9% da receita líquida de vendas ao comparar com o exercício de 2021. Apesar dos dados negativos ocorridos no exercício de 2022, a Abimaq projeta um crescimento em 2,4% na receita líquida dos fabricantes. Não obstante, a Bamaq S.A vem demonstrando sua capacidade de crescimento e geração de valores que está atrelada a sua capacidade estratégica e adaptabilidade, o que nos faz acreditar em nosso constante crescimento.

5. DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

I) Balanço patrimonial

	31/12/2022		31/12/2021		V.H (%)
	Saldo (R\$ mil)	% sobre o ativo	Saldo (R\$ mil)	% sobre o ativo	
ATIVO					
Circulante					
Caixa e equivalente de caixa	57.944	14,6%	60.166	28,1%	-3,7%
Aplicação em garantia	4.025	1,0%	-	0,0%	0,0%
Contas a receber	54.986	13,8%	41.078	19,2%	33,9%
Estoques	207.152	52%	71.204	33%	190,9%
Adiantamentos diversos	4.882	1%	1.771	1%	176%
Imposto de renda e contribuição social	8.172	2%	3.998	2%	104%
Tributos a recuperar	10.317	3%	2.937	1%	251%
Outros valores a receber	1.773	0%	2.509	1%	-29%
	349.251	88%	183.663	86%	90%
Não Circulante					
Realizável a longo prazo	13.648	3%	5.871	3%	132%
Mutuo a receber	18.439	5%	6.535	3%	182%
Imobilizado	12.579	3%	11.950	6%	5%
Investimentos	83	0%	83	0%	0%
Intangível	3.500	1%	3.500	2%	0%
Direitos de uso	584	0%	2.279	1%	-74%
	48.833	12%	30.218	14%	62%
TOTAL ATIVO	398.084	100%	213.881	100%	86%
PASSIVO					
Circulante					
Fornecedores	197.701	50%	82.831	39%	139%
Empréstimos e financiamentos	171	0%	173	0%	-1%
Obrigações sociais e trabalhistas	5.497	1%	3.936	2%	39,7%
Obrigações fiscais e tributárias	1.454	0%	1.330	1%	9%
Adiantamentos diversos	21.980	5,5%	20.477	9,6%	7,3%
Receita diferida	1.033	0%	1.280	1%	-19%
Passivos de arrendamento	570	0%	2.027	1%	-72%
Outros passivos a pagar	1.586	0%	1.116	1%	42%
	229.992	58%	113.170	53%	103%
Não Circulante					
Empréstimos e financiamento	221	0%	392	0%	-44%
Passivos de arrendamento	165	0%	736	0%	-78%
Obrigações fiscais e tributárias	3.594	1%	3.995	2%	0%
Provisão para contingências	7.804	2%	5.123	2%	95%
	11.784	3%	5.123	2%	130%
Patrimônio Líquido	156.308	39%	95.588	45%	64%
TOTAL PASSIVO	398.084	100%	213.881	100%	86%

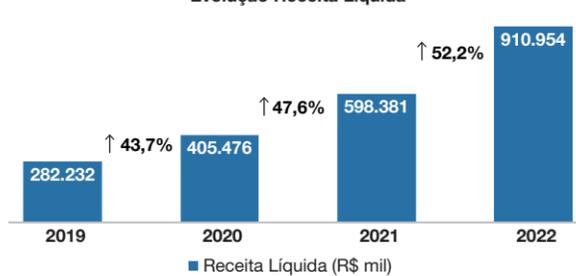
Contas a receber: Representando 16,3% do total do ativo da Companhia em 31 de dezembro de 2022, o contas a receber apresentou uma queda sutil em sua representatividade em comparativo ao exercício de 2021. Destaca-se o aumento do saldo em 33,9% neste mesmo período em virtude do recorde de vendas ocorrido no exercício de 2022. **Estoques:** O aumento de 190,9% em relação ao saldo do exercício anterior é reflexo da crescente demanda do mercado no portfólio dos produtos oferecidos pela Companhia. É importante destacar que 22,2% do saldo do estoque encontra-se faturado, pendendo apenas para transferência do bem ao cliente. **Tributos a recuperar:** Pode-se observar um aumento de 251% nesta rubrica em 31 de dezembro de 2022 ao comparar este mesmo período do exercício anterior. Esta variação considerável foi influenciada principalmente pelo aumento de saldo do ICMS a recuperar que em 31 de dezembro de 2022 apresentou um saldo de R\$ 9,2 milhões, sendo apenas R\$ 1,8 milhões em 31 de dezembro de 2021, representando uma variação de 403%. Esta variação é justificada pelo aumento na compra de estoque, relatado acima. **Fornecedores:** O aumento de 139% no saldo dos fornecedores em comparativo aos exercícios findos em 2022 e 2021 está alinhado principalmente com a demanda de máquinas no mercado. A política de compra de máquinas adotada pela Companhia é atrelada ao volume de vendas, que em 2022 apresentou um aumento considerável.

II) Resultado:

	31/12/2022		31/12/2021		V.H (%)
	Saldo (R\$ mil)	% sobre o líquido	Saldo (R\$ mil)	% sobre o líquido	
Receita líquida	910.954	100%	598.381	100%	52,24%
Custos das mercadorias vendidas e serviços prestados	(719.931)	-79,0%	(477.494)	-80%	50,8%
Lucro bruto	191.023	21%	120.887	20%	58%
Despesas operacionais	(94.565)	-10%	(63.018)	-11%	50%
Outras receitas operacionais	9.606	1%	5.310	1%	81%
	(84.959)	-9%	(57.708)	-10%	47%
EBITDA	106.064	11,6%	63.179	10,6%	68%
Depreciação e amortização	(5.172)	-1%	(4.829)	-1%	7%
EBIT	100.892	11%	58.350	10%	73%
Resultado financeiro					
Receitas financeiras	12.676	1%	3.864	1%	228%
Despesas financeiras	(2.063)	0%	(1.655)	0%	25%
	10.613	1%	2.209	0%	380%
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	111.505	12%	60.559	10%	84%
Imposto de renda e contribuição social corrente	(18.913)	-2%	(6.803)	-1%	178%
Imposto de renda e contribuição social diferido	2.128	0%	523	0%	307%
	(16.785)	-2%	(6.280)	-1%	167%
Lucro líquido do exercício	94.720	10%	54.279	9%	74,5%

Receita Líquida: A variação expressiva na Receita líquida foi motivada por um conjunto de fatores que resultaram em um aumento na venda de máquinas e peças. Em contramão ao cenário econômico do setor de máquinas, a Bamaq S.A vem consolidando sua marca diante do mercado nacional, resultando em uma crescente na venda de Máquinas e Peças. Este é o principal fator que influenciou em um aumento de 52,2% da Receita líquida.

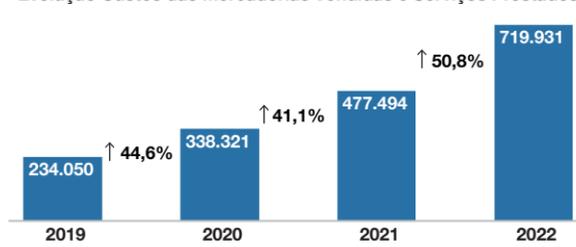
Evolução Receita Líquida



Custo das mercadorias vendidas e serviços prestados:

O custo das mercadorias vendidas e serviços prestados totalizam em 31 de dezembro de 2022 R\$ 720 milhões, correspondendo a uma variação de 51% em comparativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Apesar do aumento considerável do custo, sua representatividade perante a receita bruta se manteve em relação ao período de 2021, o que demonstra que este aumento está atrelado a crescente da receita.

Evolução Custos das Mercadorias Vendidas e Serviços Prestados



EBITDA: Para o exercício de 2022 a Bamaq S.A apresentou uma crescente de 68% em seu EBITDA em comparação ao período de 2021. Esta crescente está em linha com a evolução da receita e custo destes mesmos períodos. O resultado de R\$ 106 milhões em 2022 representa uma margem de 11,6% da receita líquida, aumentando em 1 ponto percentual em comparação ao período anterior

Balanço patrimonial - Em milhares de reais				
	Nota	31/12/2022	31/12/2021	
ATIVO				
Circulante				
Caixa e equivalente de caixa	7	57.944	60.166	
Aplicações em garantia	11	4.025	-	
Contas a receber	8	54.986	41.078	
Estoques	9	207.152	71.204	
Adiantamentos diversos		4.882	1.771	
Imposto de renda e contribuição social	10.1	8.172	3.998	
Tributos a recuperar	10.3	10.317	2.937	
Outros valores a receber		1.773	2.509	
		349.251	183.663	
Não Circulante				
Realizado a longo prazo				
Mutuo a receber	12	18.439	6.535	
Aplicações em garantia	11	3.895	2.794	
Depósitos judiciais	13	6.166	1.618	
Ativo fiscal diferido	10.2	3.587	1.459	
		32.087	12.406	
Imobilizado	14	12.579	11.950	
Investimentos		83	83	
Intangível	15	3.500	3.500	
Direitos de uso	16	584	2.279	
		48.833	30.218	
TOTAL ATIVO		398.084	213.881	
PASSIVO				
Circulante				
Fornecedores	17	197.701	82.831	
Empréstimos e financiamentos		171	173	
Obrigações sociais e trabalhistas	18	5.497	3.936	
Obrigações fiscais e tributárias	10.3	1.454	1.330	
Adiantamentos diversos	19	21.980	20.477	
Receita diferida		1.033	1.280	
Passivos de arrendamento	16	570	2.027	
Outros passivos a pagar		1.586	1.116	
		229.992	113.170	
Não Circulante				
Empréstimos e financiamento		221	392	
Passivos de arrendamento	16	165	736	
Obrigações fiscais e tributárias	10.3	3.594	-	
Provisão para contingências	20	7.804	3.995	
		11.784	5.123	
Patrimônio Líquido				
Capital social	21.1	45.000	45.000	
Ações em tesouraria	21.5	(64)	(64)	
Reserva de lucro	21.2	111.372	50.652	
		156.308	95.588	
TOTAL PASSIVO		398.084	213.881	

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração do resultado				
Exercícios findos em 31 de dezembro - Em milhares de reais				
	Nota	31/12/2022	31/12/2021	
Receita líquida	22.1	910.954	598.381	
Custos das mercadorias vendidas e serviços prestados	22.2	(719.931)	(477.494)	
Lucro bruto		191.023	120.887	
Despesas operacionais				
Despesas com vendas	23	(60.677)	(37.838)	
Despesas administrativas	23	(38.099)	(29.656)	
Perda esperada do contas a receber		(961)	(1.125)	
Resultado de equivalência patrimonial		-	772	
Outras receitas operacionais	24	9.606	5.310	
		(90.131)	(62.537)	
Lucro operacional		100.892	58.350	
Resultado financeiro				
Receitas financeiras	25	12.676	3.864	
Despesas financeiras	25	(2.063)	(1.655)	
		10.613	2.209	
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		111.505	60.559	
Imposto de renda e contribuição social corrente	10.1	(18.913)	(6.803)	
Imposto de renda e contribuição social diferido	10.1	2.128	523	
		(16.785)	(6.280)	
Lucro líquido do exercício		94.720	54.279	
Lucro líquido por ação (em reais)		1,42	0,81	

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado abrangente			
Exercícios findos em 31 de dezembro - Em milhares de reais			
	31/12/2022	31/12/2021	
Lucro líquido do exercício	94.720	54.279	
Outros resultados abrangentes	-	-	
Resultado abrangente total	94.720	54.279	

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BAMAQ S/A - BANDEIRANTES MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS

CNPJ/MF: 18.209.965/0001-54 - BR 381 ROD. FERNÃO DIAS, KM 02 N° 2111 - B. BANDEIRANTES - CONTAGEM/MG

Demonstração das mutações no patrimônio líquido - Em milhares de reais

	Reserva de capital		Reserva de lucro					Lucro do exercício	Total do patrimônio líquido
	Capital social	Ações em tesouraria	Reserva em incentivos fiscais	Reserva legal	Reserva de subvenção	Reserva de lucros a realizar	Reserva p/ aumento de capital		
Saldo em 31 de dezembro de 2020	45.000	(64)	221	117	8.234	-	-	516	54.024
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	54.279	54.279
Constituição da reserva legal	-	-	-	-	766	-	-	(766)	-
Aumento de capital pela destinação de reservas	3.585	-	(221)	(117)	-	-	-	(86)	(3.161)
Redução de capital por venda de investimento	(3.585)	-	-	-	-	-	-	-	(3.585)
Constituição de reserva para subvenção	-	-	-	-	-	41.515	-	-	(41.515)
Constituição de reserva de lucro a realizar	-	-	-	-	-	-	137	-	(137)
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	(430)	(8.700)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	45.000	(64)	-	-	9.000	41.515	137	-	95.588
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	94.720	94.720
Constituição de reserva para subvenção (Nota 21.4)	-	-	-	-	-	60.720	-	-	(60.720)
Dividendos (Nota 21.6)	-	-	-	-	-	-	-	(34.000)	(34.000)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	45.000	(64)	-	-	9.000	102.235	137	-	156.308

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras - Em 31 de dezembro de 2022 - Valores expressos em milhares de reais

1 Contexto operacional

A Bamaq S.A. Bandeirantes Máquinas e Equipamentos ("Bamaq S.A.", "Companhia"), é uma sociedade anônima de capital fechado, CNPJ 18.209.965/0001-54, tem sede e foro na Rodovia Fernão Dias, nº 2.111, Bairro Bandeirantes, em Contagem, Minas Gerais, tendo como objetivo social: o comércio, a importação, a exportação, assim como a representação, por conta própria e de terceiros, de máquinas, equipamentos, veículos, ônibus, caminhões, peças, partes, acessórios, componentes, grupo gerador, motores, pneus e produtos correlatos a seu objeto e a prestação de serviços de manutenção e reparação mecânica. A Bamaq S.A. em seu segmento de venda de máquinas e equipamentos, bem como peças e acessórios relacionados a estas máquinas e equipamentos, adquiriu o direito de representar e revender os produtos das fabricantes New Holland, FPT e Continental. Além de sua matriz, a Bamaq S.A. possui mais 16 filiais, sendo essas ocupando as regiões Sudeste, Nordeste, Norte e Centro Oeste do Brasil. Há ainda a expectativa de inauguração de mais duas filiais em 2023 que estarão localizadas em Sinop (MT) e Luiz Eduardo Magalhães (BA). **1.2 Aprovação da emissão das demonstrações financeiras:** A Administração da Companhia aprovou a emissão das presentes demonstrações financeiras em 25 de abril de 2023.

2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

2.1 Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras foram preparadas e estão apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil (BR GAAP). As principais práticas contábeis aplicadas nas demonstrações financeiras podem ser verificadas nas respectivas notas explicativas em que competem. As demonstrações financeiras evidenciam todas as suas informações relevantes próprias, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. **2.2 Base para mensuração:** As demonstrações financeiras mensuradas ao valor justo conforme descrito nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de bens e serviços, e foram preparadas com o pressuposto de sua continuidade operacional. As demonstrações financeiras envolvem ainda o uso de estimativas e julgamentos da Administração que podem afetar certos valores de ativos, passivos, receitas e despesas. As principais estimativas e julgamentos considerados nas demonstrações financeiras estão detalhadas nas respectivas notas explicativas relacionadas ao tema. **2.3 Moeda funcional e de apresentação das demonstrações financeiras:** A moeda funcional da Companhia é o "Real", pois representa as condições principais de operação: comercialização, custos e despesas e principais linhas de endividamento financeiro com instituições financeiras. As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais. Transações em moeda estrangeira são convertidas para as respectivas moedas funcionais das entidades da Companhia pelas taxas de câmbio nas datas das transações. Ativos e passivos monetários denominados e apurados em moedas estrangeiras na data do balanço são reconvertidos para a moeda funcional à taxa de câmbio naquela data. Ativos e passivos não monetários que são mensurados pelo valor justo em moeda estrangeira são reconvertidos para a moeda funcional à taxa de câmbio na data em que o valor justo foi determinado. Itens não monetários que são mensurados com base no custo histórico em moeda estrangeira são convertidos pela taxa de câmbio na data da transação. As diferenças de moedas estrangeiras resultantes da conversão são geralmente reconhecidas no resultado.

3 Novas normas, alterações e interpretações de normas contábeis

Uma série de novas normas serão efetivas para exercícios iniciados após 1º de janeiro de 2022. A Empresa não adotou essas normas na preparação destas demonstrações financeiras. • Classificação dos passivos como circulante ou não circulante (alterações ao CPC 26). • Outras Normas. Não se espera que as seguintes normas novas e alteradas tenham um impacto significativo nas demonstrações financeiras da Empresa: • IFRS 17 Contratos de Seguros; • Divulgação de Políticas Contábeis (Alterações ao CPC 26); • Definição de Estimativas Contábeis (Alterações ao CPC 23).

4 Resumo das práticas contábeis

Para melhor entendimento quanto ao reconhecimento e mensuração aplicados aos itens divulgados nas demonstrações financeiras, as principais práticas contábeis utilizadas nestas demonstrações financeiras estão demonstradas nas respectivas notas explicativas em que lhe competem e estão consistentes com as demonstrações financeiras do exercício anterior.

5 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nestas demonstrações. Estimativas e premissas são revistas em períodos não superiores há um ano, utilizando como referência a experiência histórica e também alterações relevantes de cenário que possam afetar a situação patrimonial e o resultado da Companhia nos itens aplicáveis. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados. As principais estimativas e julgamentos contábeis utilizadas pela Companhia estão relacionadas aos seguintes ativos e passivos: i) Contas a receber (nota 8); ii) Estoque (nota 9); iii) Impostos diferidos (nota 10.2); iv) Imobilizado (nota 14); v) Arrendamento (nota 16); e vi) Contingências (nota 20). Os critérios adotados pela Administração estão detalhados nas notas explicativas destes ativos e passivos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa.

6 Instrumentos financeiros

A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. A administração desses riscos é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando a liquidez, rentabilidade e segurança. A Companhia não efetua aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco. Os resultados obtidos com estas operações estão condizentes com as políticas e estratégias definidas pela Administração. **Reconhecimento e mensuração inicial:** O contas a receber de clientes e os títulos de dívida emitidos são reconhecidos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Companhia se tornar parte das disposições contratuais do instrumento. Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao VJR, dos custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação. **Classificação e mensuração subsequente:** a) **Ativos financeiros:** No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado: ao custo amortizado; ao VJORA - instrumento de dívida; ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes - VJORA - instrumento patrimonial; ou ao valor justo por meio do resultado - VJR. Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Companhia mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios. Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR: i) é mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e ii) seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto. Um instrumento de dívida é mensurado ao VJORA se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR: i) é mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e ii) seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto. No reconhecimento inicial de um investimento em um instrumento patrimonial que não seja mantido para negociação, a Companhia pode optar irrevogavelmente por apresentar alterações subsequentes no valor justo do investimento em ORA. Essa escolha é feita investimento por investimento. Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJORA, conforme descrito acima, são classificados como ao VJR. b) **Ativos financeiros - Mensuração subsequente e ganhos e perdas:** Ativos financeiros ao VJR: Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado. Ativos financeiros ao custo amortizado: Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por impairment. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e o impairment são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado. c) **Passivos financeiros - Classificação, mensuração subsequente e ganhos e perdas:** Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado. **Desreconhecimento:** a) **Ativos financeiros:** A Companhia desreconhece um ativo financeiro quando: i) os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expirarem; ou ii) transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação em que substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos; ou a Companhia nem transfere nem mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro e também não retém o controle sobre o ativo financeiro. A Companhia realiza transações em que transfere ativos reconhecidos no balanço patrimonial, mas mantém todos ou substancialmente todos os riscos e benefícios dos ativos transferidos. Nesses casos, os ativos financeiros não são desreconhecidos. b) **Passivos financeiros:** A Companhia desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expira. A Companhia também desreconhece um passivo financeiro quando os termos são modificados e os fluxos de caixa do passivo modificado são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos termos modificados é reconhecido a valor justo. No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contraprestação paga (incluindo ativos transferidos que não transitam pelo caixa ou passivos assumidos) é reconhecida no resultado. **Compensação:** Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Companhia tenha atualmente um direito legalmente executável de compensar os valores e tenha a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. **Valor justo dos ativos e passivos financeiros:** Os valores justos de ativos e passivos financeiros são mensurados de acordo com as categorias a seguir: • Nível 1: Utiliza preços observáveis (não ajustados) para instrumentos idênticos em mercados ativos, os quais a Companhia possa ter acesso na data da mensuração; • Nível 2: Utiliza preços observáveis em mercados ativos para instrumentos similares, preços observáveis para instrumentos idênticos ou similares em mercados ativos e modelos de avaliação para os quais os inputs são observáveis; e • Nível 3: Instrumentos cujos inputs significativos não são observáveis. A Companhia não possui instrumentos financeiros nesta classificação.

Operação em 31 de dezembro de 2022	Taxa provável		Cenário	
	31/12/2022	Risco	(a.a)	provável
Aplicações financeiras	57.519	121% do CDI	15,52%	8.929

Operação em 31 de dezembro de 2021	Taxa provável		Cenário	
	31/12/2021	Risco	(a.a)	provável
Aplicações financeiras	59.199	121% do CDI	5,33%	3.157

Com o intuito de identificar a sensibilidade do indexador nas dívidas de natureza de longo prazo da qual a Companhia estava exposta em 31 de dezembro de 2022, foram definidos dois cenários diferentes, de forma a abranger o período dos 12 meses seguintes. Com base na taxa CDI, vigente em 31 de dezembro de 2022, a Companhia definiu um cenário atual e outros dois cenários adicionais, cenários II e III, com a variação positiva (elevação) de 25% e 50%, respectivamente.

Operação em 31 de dezembro de 2022	Taxa provável		Cenário		Cenário I	Cenário II
	31/12/2022	Risco	(a.a)	provável		
Empréstimos e financiamentos	392	CDI + 0,25%	16,04%	63	79	94

Operação em 31 de dezembro de 2021	Taxa provável		Cenário		Cenário I	Cenário II
	31/12/2021	Risco	(a.a)	provável		
Empréstimos e financiamentos	565	CDI + 0,25%	5,58%	32	39	47

6.3 Gestão de capital

A política da Administração é manter uma sólida base de capital para manter a confiança dos acionistas, dos credores e do mercado e manter o desenvolvimento futuro do negócio. A Administração monitora os retornos sobre capital, que a Companhia define como resultados de atividades operacionais divididos pelo patrimônio líquido total. A Administração procura manter um equilíbrio entre os mais altos retornos possíveis com níveis mais adequados de empréstimos e as vantagens e a segurança proporcionadas por uma posição de capital saudável.

7 Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa compreendem os saldos de caixa, os depósitos bancários e os outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e de curto prazo com riscos insignificantes de mudança de valor, e prontamente convertíveis em caixa. Estes estão contabilizados pelo seu valor de face, que é equivalente ao seu valor justo. Os saldos em 31 de dezembro estão representados por:

	31/12/2022	31/12/2021
Caixa	38	27
Bancos conta movimento	387	940
Aplicações financeiras	57.519	59.199
	57.944	60.166

A Bamaq S.A. tem como política a aplicação de seus recursos em investimentos de renda fixa com baixo risco de crédito, atendendo para escolha de bancos de primeira linha. Suas principais aplicações estão segregadas em CDBs, Fundo de renda fixa, e outras modalidades de renda fixa que assegurem retornos com baixo risco de perda, bem como uma maior liquidez. Segue abaixo o saldo segregado:

	Tx de juros média (a.a)	31/12/2022	31/12/2021
CDB	108% do CDI	1.945	18.063
Fundo gold	109% do CDI	33.256	13.502
Fundo exclusivo	104% do CDI	6.696	18.737
Aplicação automática	-	4.378	1.807
Outros fundos	105% do CDI	11.244	7.090
		57.519	59.199

Os valores de caixa correspondem à soma dos montantes disponíveis em todas as filiais e matriz.

Demonstração dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro - Em milhares de reais

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
1) Atividades operacionais			
Lucro líquido do exercício		94.720	54.279
Ajustes			
Amortização de arrendamentos	16	1.695	1.850
Depreciação de imobilizado	14	3.539	2.934
Juros de arrendamentos	16	70	400
Margem de empréstimos		69	42
Rendimentos sobre aplicações em garantia		(382)	(54)
Rendimentos sobre mutuo	12	(2.108)	(246)
Constituição de PCCLD		157	367
Provisão para perda de estoque		(950)	529
Imposto de renda e contribuição social	10.1	18.913	6.803
Adição de contingências		2.369	3.883
(Reversão) de contingências		(291)	(66)
Atualização de contingências		1.731	56
Resultado de equivalência patrimonial		-	(772)
Resultado na venda de bens		(296)	(600)
Imposto Diferido		(2.128)	(523)
		22.388	14.603

(Aumento) redução em ativos e passivos operacionais

Contas a receber	117.108	68.882
Adiantamentos	(14.965)	(15.137)
Estoque	(3.111)	(1.157)
Tributos a recuperar	(134.998)	(24.056)
Depósitos judiciais e caução	(7.380)	2.123
Outros valores a receber	(4.548)	(75)
Fornecedores	736	(1.387)
Obrigações sociais e trabalhistas	114.870	16.351
Obrigações fiscais e tributárias	1.561	972
Adiantamentos diversos	3.718	(319)
Receita diferida	1.503	13.748
Outras contas a pagar	(247)	585
Pagamento de contingências	470	346
	-	(3.617)
Caixa gerado nas operações	(41.491)	(11.624)
Juros pagos	75.617	57.528
Imposto de renda e contribuição social pagos	(139)	(442)
	(23.087)	(11.294)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	52.391	45.522

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
--	------	------------	------------

2) Atividades de investimentos

Aplicações em garantia	12	(4.744)	(2.500)
Mutuo com partes relacionadas	12	(19.075)	(8.238)
Recebimento de mutuo com partes relacionadas	12	9.279	3.750
Aquisição de bens	14	(4.876)	(6.613)
Venda de bens		1.004	1.899
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimentos		(18.412)	(11.702)

3) Atividades de financiamentos

Pagamentos de empréstimos e financiamentos		(173)	(182)
Pagamento de arrendamentos	16	(2.028)	(1.975)
Pagamento de dividendos	21.6	(34.000)	(9.130)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimentos		(36.201)	(11.287)
Aumento (redução) no Caixa e Equivalente de Caixa		(2.222)	22.533
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		60.166	37.633
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		57.944	60.166
Aumento (redução) do caixa e equivalente de caixa		(2.222)	22.533

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

8 Contas a receber de clientes

O contas a receber representa aqueles valores a receber de clientes decorrentes de venda de máquinas, equipamentos, pneus, peças e acessórios bem como serviços prestados. Estes são inicialmente reconhecidos pelo valor de transação e subsequentemente mensurados pelo custo amortizado. Mensalmente a Companhia avalia a necessidade de constituir provisão para créditos de liquidação duvidosa com o intuito de apresentar o contas a receber ao seu valor realizável, assim como reconhecer a caixa efetiva dos títulos em aberto que não há previsão de recebimento. A composição do contas a receber é como segue:

	31/12/2022	31/12/2021
Contas a receber	55.649	41.681
Valores a receber de partes relacionadas	535	438
Perda esperada do contas a receber	(1.198)	(1.041)
	54.986	41.078

Abaixo está demonstrado a idade de vencimento dos valores a receber existentes na Companhia:

	31/12/2022	31/12/2021
Valores a Vencer	43.935	35.152
Valores vencidos por menor que 90 dias	11.417	6.016
Valores vencidos entre 90 e 180 dias	618	472
Valores vencidos entre 180 e 360 dias	54	306
Valores vencidos com mais de 360 dias	160	173
	56.184	42.119

A Companhia não possui valores a receber em garantia. **Instrumentos financeiros e ativos contratuais:** A Companhia reconhece provisões para perdas esperadas de crédito sobre ativos financeiros mensurados ao custo amortizado. As provisões para perdas com contas a receber de clientes são mensuradas a um valor igual à perda de crédito esperada para a vida inteira do instrumento. Ao determinar se o risco de crédito de um ativo financeiro aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial e ao estimar as perdas de crédito esperadas, a Companhia considera informações razoáveis e passíveis de suporte que são relevantes e disponíveis sem custo ou esforço excessivo. O período máximo considerado na estimativa de perda de crédito esperada é o período contábil máximo do qual a Companhia está exposta ao risco de crédito. **Mensuração das perdas de crédito esperadas:** As perdas de crédito esperadas são estimativas ponderadas pela probabilidade de perdas de crédito. As perdas de crédito são mensuradas a valor presente com base em todas as insuficiências de caixa, quando aplicável. As perdas de crédito esperadas são descontadas pela taxa de juros efetiva do ativo financeiro, se relevante. **Ativos financeiros com problemas de recuperação:** Em cada data de balanço, a Companhia avalia se os ativos financeiros contabilizados pelo custo amortizado estão com problemas de recuperação. Um ativo financeiro possui "problema de recuperação" quando ocorrer um ou mais eventos com impacto prejudicial nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro. **Apresentação da provisão para perdas de crédito esperadas no balanço patrimonial:** A provisão para perdas para ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado é deduzida do valor contábil bruto dos ativos. As perdas esperadas sobre os valores a receber foram calculadas com base na realização efetiva do faturamento dos três últimos anos da Bamaq S.A. Este método busca identificar o percentual efetivo de perda do faturamento incorrido pela Companhia. Para isto, a Bamaq S.A. reconhece os títulos efetivamente baixados dos últimos exercícios, identificando o período em que foi faturado e compoando um percentual médio em sua base histórica. Assim, utiliza como referência para sua estimativa de perdas esperadas o percentual médio histórico dos três últimos anos. Segue abaixo o demonstrativo de cálculo da perda:

	31/12/2022	31/12/2021
Receita Bruta	1.061.936	662.424
Receitas com Peças Garantia/Interna	(7.796)	(5.231)
Receitas de Serviços - Garantia/Interno	(4.123)	(4.799)
	1.050.017	652.394
Percentual de perda sobre a receita	0,13%	0,18%
Total PCCLD estimada	1.331	1.164
Títulos baixados em 2022 *	(133)	(123)
Total PCCLD ajustada	1.198	1.041

* **Títulos de competência do exercício**

BAMAQ S/A - BANDEIRANTES MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS
CNPJ/MF: 18.209.965/0001-54 - BR 381 ROD. FERNÃO DIAS, KM 02 Nº 2111 - B. BANDEIRANTES - CONTAGEM/MG

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras - Em 31 de dezembro de 2022 - Valores expressos em milhares de reais

10 Impostos

10.1 Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro: A Bamaq S.A é optante pelo lucro real. O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescido do adicional de 10% previsto na legislação. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro antes do imposto de renda, ajustada na forma da legislação vigente. O lucro tributável representa a adequação do lucro contábil às normas tributárias, adicionando ou excluindo itens tributáveis de outros exercícios bem como adicionando ou excluindo itens não tributáveis de forma permanente. As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos corrente e diferido. Os tributos sobre o lucro são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente. Neste caso o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido ou no resultado abrangente. Os valores de imposto de renda e contribuição social apresentados no ativo destas demonstrações financeiras estão representados substancialmente pelos créditos advindos da apuração do IRPJ e CSLL sobre o lucro bem como as retenções de imposto de renda sobre os resgates das aplicações financeiras. Em 31 de dezembro de 2022 o saldo a recuperar de imposto de renda e contribuição social é de R\$ 8.172 (R\$ 3.988 em 31 de dezembro de 2021). i) Conciliação entre a taxa nominal e taxa efetiva: A conciliação entre as despesas nominais e efetiva para os exercícios findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 está demonstrada abaixo:

	31/12/2022	31/12/2021
Lucro líquido antes dos tributos sobre o lucro	111.505	60.559
Alíquota nominal	34%	34%
Tributos sobre o lucro nominal (Adições) excluídas às despesas nominais	(37.912)	(20.590)
Ajuste dos benefícios da Subvenção de investimento	20.645	14.115
Ajuste por equivalência patrimonial	-	262
Lei do bem	339	-
PAT - Programa de alimentação ao trabalhador	157	12
Adicional 10%	24	-
Outras adições	(38)	(79)
Tributos sobre o lucro efetivo	(16.785)	(6.280)
Alíquota efetiva	15%	10%
Imposto de renda e contribuição social corrente	(18.913)	(6.803)
Imposto de renda e contribuição social diferido	2.128	523
	(16.785)	(6.280)

O tratamento das Subvenções na legislação tributária foi objeto de algumas alterações ao longo do tempo, sendo que a Lei nº 12.973/2014 passou a reger as Subvenções para Investimento em matéria de IRPJ/CSLL em seu art.30 determinando a exclusão das subvenções para investimentos na apuração do lucro real, concedidas como estímulo à implantação ou expansão de empreendimentos econômicos. Neste sentido, determina que as subvenções para investimento sejam registradas em reserva de lucros a que se refere o art. 195-A da Lei nº 6.404/1976 (denominada "Reserva de Incentivos Fiscais"), a qual somente poderá ser utilizada para: (i) absorção de prejuízos, desde que anteriormente já tenham sido totalmente absorvidas das demais reservas de lucros, com exceção da reserva legal; ou (ii) aumento do capital social.

10.2 Impostos diferidos: Os valores demonstrados abaixo referem-se a tributos a recuperar diferidos sobre as diferenças temporárias registradas nas demonstrações financeiras da Bamaq S.A em confronto as bases fiscais para apuração do lucro e respectivo imposto.

	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Diferido		
Perda por estimativa de PCLD	407	354
Perda estimada de estoque	335	658
Provisões (a)	348	254
Adições dos efeitos do arrendamento (b)	1.426	788
Contingências	3.761	1.339
	6.277	3.393
Passivo Diferido		
Receita financeira Finsocial (c)	1.159	1.159
Exclusão dos efeitos do arrendamento CPC 06 (b)	1.531	775
	2.690	1.934
	3.587	1.459

a) Provisões temporárias relacionadas a serviços em andamento prestados por terceiros. b) Diferença temporária pela adição da amortização do direito de uso e dos juros de arrendamento, bem como a exclusão dos pagamentos de alugueis classificados como arrendamento pelo CPC 06. c) Atualização monetária decorrente de ação judicial para qual obtive trânsito em julgado de forma favorável. Os ativos fiscais diferidos decorrentes de diferenças temporárias serão realizados à medida que essas diferenças sejam liquidadas ou realizadas. O período de liquidação ou realização de tais diferenças está sujeito fatores externos e diversos fatores que não estão sob o controle da Administração.

10.3 Tributos a recuperar e obrigações fiscais e tributárias

	Saldo Ativo		Saldo Passivo	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Circulante				
ICMS	9.214	1.830	-	410
PIS e COFINS	1	1	324	266
Imposto de renda e contribuição social	1.102	1.106	1.023	564
Outros tributos	-	-	107	90
	10.317	2.937	1.454	1.330
Não circulante				
ICMS	-	-	3.594	-
	10.317	2.937	5.048	1.330

11 Aplicações em garantia

A CNH Industrial Brasil Ltda exige que a Bamaq S.A aplique recursos garantidores que assegure eventuais inadimplências. Estes recursos estão aplicados em Créditos de Depósitos Bancários (CDB) emitidos pelo Banco CNH Capital S/A, conforme pode ser observado abaixo:

Título	Data Início	Vencimento	Taxa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante					
CDB	14/12/2022	11/12/2023	100% CDI	4.025	-
Não circulante					
CDB	20/12/2019	22/11/2024	100% CDI	281	250
CDB	08/04/2021	13/03/2026	100% a 110% CDI	1.167	1.039
CDB	20/12/2021	24/11/2026	106% CDI	1.703	1.505
CDB	22/12/2022	26/11/2027	100% CDI	744	-
				3.895	2.794

12 Transações com partes relacionadas

A Bamaq S.A tem como sócia majoritária a empresa Bamaq Participações Ltda, sendo esta controladora de várias outras sociedades, compondo assim o "Grupo Bamaq". Conforme informado no CPC 09 – Divulgação sobre partes relacionadas (IAS 24), em seu item 9, alínea b, entidades que reportam as informações que são membros do mesmo grupo econômico são tratadas como partes relacionadas. a) Saldos patrimoniais com partes relacionadas:

	Ativo		Passivo	
	Clientes (Nota 8)		Obrigações a Pagar (Nota 17)	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Controladora				
Bamaq Holding Ltda	-	-	1.880	-
Bamaq Participações Ltda	1	-	-	-
Partes Relacionadas				
Bamaq Caminhões Ltda	50	157	3.949	4.655
Bamaq Automóveis Ltda	484	-	14.390	3
CGF	-	-	100	-
Bamaq Administradora de Consórcios Ltda	-	-	-	2
Bamaq Premium	-	216	-	-
BMQ Automóveis	-	65	-	-
Bamaq Imóveis	-	-	-	107
	535	438	18.439	6.535
				3
				109

A Bamaq S.A concedeu mútuos para a Bamaq Caminhões Ltda, Bamaq Automóveis Ltda e CGF Seguros - Administradora e Corretora de Seguros, cujo os dados principais estão assim demonstrados:

Empresa	Principal	Correção	Forma pagamento	Vencimento
Bamaq Caminhões Ltda	6.100	130% CDI	Parcela Única	31/12/2024
Bamaq Automóveis Ltda	23.500	130% CDI	Parcela Única	31/12/2024
CGF Seguros - Administradora e Corretora de Seguros	100	130% CDI	Parcela Única	31/12/2024

Parte do saldo da Bamaq Caminhões Ltda e Bamaq Automóveis Ltda foram recebidos ainda em 2022. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 a movimentação do Mútuos ocorreu da seguinte forma:

	31/12/2022		31/12/2021	
Saldo inicial		6.535		1.801
Concessões de mútuos	19.075	8.238	-	-
Rendimentos	2.108	246	-	-
Recebimentos	(9.279)	(3.750)	-	-
Saldo final		18.439		6.535

b) Transações que impactaram o resultado: A Companhia, em seu curso normal, realiza transações com partes relacionadas, que estão assim impactando o resultado:

	Receita		Custo		Impostos	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Partes Relacionadas						
Bamaq Caminhões Ltda	142	401	132	369	1	2
Bamaq Administradora de Consórcios Ltda	1	328	-	-	-	-
Bamaq Automóveis Ltda	2	3	-	3	-	-
	145	732	132	372	1	2

Outras transações não operacionais estão divulgadas abaixo:

	Venda de Imobilizado		Baixa de Imobilizado		Compra de Imobilizado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Partes Relacionadas						
Bamaq Administradora de Consórcios Ltda	97	161	97	129	-	-
Bamaq Automóveis Ltda	476	-	471	-	1.431	-
Bamaq Premium	-	487	-	391	-	-
CGF	97	-	77	-	-	-
	670	648	645	520	1.431	-

	Juros Ativos S/ Mútuos		Pagamento Aluguel		Outras Despesas	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Controladora						
Bamaq Holding Ltda	124	77	-	-	-	-
Partes Relacionadas						
Bamaq Caminhões Ltda	443	138	-	-	1	-
Bamaq Administradora de Consórcios Ltda	-	17	-	-	-	-
Bamaq Automóveis Ltda	1.541	14	-	-	18	-
BMQ Automóveis	-	-	-	-	11	-
Bamaq Imóveis	-	-	1.598	1.245	-	-
	2.108	246	1.598	1.245	30	-

c) Remuneração de pessoal chave: A Bamaq S.A possui em seu quadro Diretores e Conselheiros, que em 31 de dezembro de 2022 tiveram um gasto de R\$ 2.305 (R\$ 2.110 em 31 de dezembro de 2021).

13 Depósitos judiciais

	31/12/2022	31/12/2021
Finsocial (a)	1.371	1.371
Depósito judicial sobre estorno de crédito ICMS (b)	4.138	-
Depósito sobre diferencial de alíquota (Novotena)	211	-
Depósitos judiciais diversos (c)	422	223
Cauções	24	24
	6.166	1.618

(a) No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 a Bamaq S.A reconheceu em suas demonstrações financeiras receitas financeiras de atualização monetária no total de R\$ 3.427, decorrente de ação judicial. Ainda no exercício de findo em 31 de dezembro de 2020, a Bamaq S.A pleiteou uma ação judicial requerendo a suspensão da exigibilidade do IRPJ, CSLL, PIS e COFINS incidentes sobre acréscimos monetários decorrentes de depósitos judiciais. Para se resguardar de eventual perda quanto a este processo judicial, a Bamaq S.A apurou o montante tributário incidente sobre esta receita financeira e depositou judicialmente. (b) A Companhia está discutindo judicialmente junto ao Estado do Pará sobre a forma de apuração do estorno de crédito do ICMS. A diferença entre a apuração da Companhia e o Estado do Pará está sendo recolhida via depósito judicial. (c) Demais depósitos judiciais relacionados a processos judiciais em andamento em que a Bamaq S.A se encontra como ré, nas quais ficou definido assegurar recursos para eventuais perdas.

14 Imobilizado

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável ("impairment") acumuladas. A depreciação é reconhecida com base na vida útil econômica estimada de cada ativo pelo método linear. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente e os efeitos de qualquer mudança nas estimativas são contabilizados prospectivamente. Além do imóvel onde está localizada a Matriz, a Companhia possui 12 filiais em que os imóveis, local de execução de sua atividade fim, são alugados junto a terceiros. Destes, 9 atendem aos critérios determinados no CPC 6 (Arrendamentos) como pode ser observado nota explicativa de Arrendamentos (nº 16). O saldo demonstrado no grupo de Beneficiárias refere-se substancialmente a melhorias realizadas nestes imóveis. **Redução ao valor recuperável (Impairment):** Para testes de redução ao valor recuperável, os ativos são agrupados em Unidades Geradoras de Caixa (UGC), ou seja, no menor grupo possível de ativos que gera entradas de caixa pelo seu uso contínuo, entradas essas que são em grande parte independentes das entradas de caixa de outros ativos ou UGCs. O valor recuperável de um ativo ou UGC é o maior entre o seu valor em uso e o seu valor justo menos custos para alienação. O valor em uso é baseado em fluxos de caixa futuros estimados, descontados a valor presente usando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflita as avaliações atuais de mercado do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo ou da UGC. Uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida se o valor contábil do ativo ou UGC exceder o seu valor recuperável. Perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas no resultado. Abaixo está demonstrado o saldo de imobilizado em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	Taxa anual de depreciação (%)	Custo	31/12/2022		31/12/2021	
			Depreciação	Líquido	Depreciação	Líquido
Móveis e utensílios	10%	2.738	(1.719)	1.019	844	
Equipamentos de informática	20%	4.012	(2.375)	1.637	1.637	
Máquinas e equipamentos	10%	1.776	(1.639)	137	272	
Veículos	20%	9.090	(3.238)	5.852	5.216	
Instalações	10%	1.666	(1.009)	657	792	
Obras de Arte	-	-	-	-	1	
Reforma (Montes Claros)	20%	101	(23)	78	8	
Beneficiárias	10%	6.899	(3.691)	3.198	3.106	
		26.273	(13.694)	12.579	11.950	

As adições, baixas e depreciação dos itens do imobilizado, incorridos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 em comparativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, estão demonstrados abaixo:

	31/12/2020	Adições	Baixas	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
Imobilizado							
Móveis e utensílios	2.314	124	(29)	2.409	329	-	2.738
Equipamentos de informática	3.282	983	(813)	3.452	564	(4)	4.012
Máquinas e equipamentos	1.729	2	-	1.731	45	-	1.776
Veículos	5.141	4.177	(1.984)	7.334	2.744	(988)	9.090
Instalações	1.491	184	(12)	1.663	3	-	1.666
Obras de arte	101	-	-	101	-	-	101
Reforma (Montes Claros)	101	-	-	101	-	-	101
Beneficiárias	4.555	1.143	-	5.698	1.191	-	6.899
	18.614	6.613	(2.838)	22.389	4.876	(992)	26.273

(-) Depreciação acumulada

	31/12/2020	Adições	Baixas	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
Móveis e utensílios	(1.440)	(149)	24	(1.565)	(154)	-	(1.719)
Equipamentos de informática	(2.126)	(460)	771	(1.815)	(561)	1	(2.375)
Máquinas e equipamentos	(1.372)	(87)	-	(1.459)	(180)	-	(1.639)
Veículos	(1.647)	(1.205)	734	(2.118)	(1.403)	283	(3.238)
Instalações	(742)	(139)	10	(871)	(138)	-	(1.009)
Reforma (Montes Claros)	(15)	(4)	-	(19)	(4)	-	(23)
Beneficiárias	(1.702)	(890)	-	(2.592)	(1.099)	-	(3.691)
	(9.044)	(2.934)	1.539	(10.439)	(3.539)	284	(13.694)
	9.570			11.950			12.579

15 Intangível

A Companhia apresenta saldo na rubrica do intangível referente ao direito de comercializar mercadorias da marca New Holland nas áreas operacionais dos estados do Amazonas, Pará, Maranhão e Piauí. O valor registrado nas demonstrações financeiras está mensurado pelo valor do custo inicial. Por se tratar de ativo intangível de vida útil indefinida este não é amortizado, mas sim avaliado anualmente ou quando houver indícios quanto a eventuais perdas por redução ao valor recuperável. Durante a avaliação da Companhia não foram identificados indicadores de redução ao valor recuperável. O saldo em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 3.500 e se manteve em relação a esta mesma data do exercício anterior.

16 Arrend

BAMAQ S/A - BANDEIRANTES MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS
CNPJ/MF: 18.209.965/0001-54 - BR 381 ROD. FERNÃO DIAS, KM 02 N° 2111 - B. BANDEIRANTES - CONTAGEM/MG

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras - Em 31 de dezembro de 2022 - Valores expressos em milhares de reais

22 Receita de vendas

Política contábil: A receita de vendas é registrada no resultado da Companhia no momento em que a obrigação de desempenho é cumprida junto ao cliente (CPC 47 – Receita de contrato com cliente), que usualmente ocorre na entrega do bem ou finalização do serviço prestado. Estas são reconhecidas pelo valor que reflete a expectativa inicial de receber pela venda ou prestação dos serviços, acordada entre a Companhia e o cliente. As receitas estão subdivididas em i) venda de máquinas e equipamentos, ii) venda de peças, pneus e acessórios, iii) vendas de implementos, e iv) venda de serviços.

	31/12/2022	31/12/2021
Receita Bruta		
Máquinas	816.829	501.343
Peças e pneus	230.817	147.724
Serviços prestados	12.150	12.062
Implementos	2.140	1.295
	1.061.936	662.424
Deduções		
Devoluções	(96.215)	(23.152)
ICMS	(47.233)	(34.823)
PIS	(1.204)	(939)
COFINS	(5.552)	(4.323)
ISS	(423)	(449)
IPÍ	(1)	-
Abatimentos	(354)	(357)
	(150.982)	(64.043)
Receita Líquida	910.954	598.381

22.2 Custos das mercadorias vendidas e serviços prestados

	31/12/2022	31/12/2021
Máquinas e implementos	537.914	363.663
Peças e pneus	175.119	106.814
Pessoal	1.990	1.479
Mão de obra terceiros	4.279	3.624
Combustíveis e lubrificantes	442	428
Provisão (Reversão) para perda de estoque	(950)	529
Outros custos de serviços prestados	1.137	957
	719.931	477.494

23 Despesas com vendas e administrativas

	31/12/2022	31/12/2021
Despesas com pessoal	37.700	25.260
Comissões	12.070	8.895
Fretes e carretos	5.900	2.659
Despesas comerciais	9.914	5.077
Depreciação e amortização	5.172	4.829
Despesas legais e judiciais	6.216	4.205
Impostos e Taxas	1.321	1.150
Prestação de serviços	7.900	7.871
Despesas com viagens e transportes	2.224	1.119
Manutenção e conservação	1.446	1.174
Outras despesas	8.913	5.255
	98.776	67.494
Com Vendas	60.677	37.838
Administrativas	38.099	29.656
	98.776	67.494

24 Outras receitas operacionais

	31/12/2022	31/12/2021
Bonificações (a)	5.375	2.450
Comissão por intermediação de negócio	600	694
Recuperação de despesa	1.868	764
Resultado na venda de bens	296	600
Outros receitas operacionais	1.467	802
	9.606	5.310

(a) Valores relacionados a programas de bonificações por metas e qualidades estabelecidos pela New Holland.

25 Resultado financeiro

O resultado financeiro está assim demonstrado:

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas Financeiras		
Juros recebidos	855	510
Descontos obtidos	26	63
Rendimentos de aplicações financeiras	11.750	3.247
Varição monetária financeira	45	44
	12.676	3.864
Despesas Financeiras		
Juros passivos	(412)	(175)
Juros sobre empréstimos	(69)	(48)
IOF	(265)	(111)
Taxa adm. cartão de crédito	(1.074)	(654)
Juros arrendamentos	(70)	(400)
Outras despesas financeiras	(173)	(267)
	(2.063)	(1.655)
	10.613	2.209

26 Cobertura de seguros

A Companhia adota a política de contratar seguros para os bens sujeitos a riscos, conforme demonstrado abaixo:

Tipo de seguro	Tipo de cobertura	Importância assegurada
Seguro patrimonial	Danos materiais	88.000
Seguro patrimonial	Responsabilidade civil	725
Seguro de frota	Cobertura casco	100% FIPE
Seguro de frota	Responsabilidade civil facultativa - DM	30.600
Seguro de frota	Responsabilidade civil facultativa - DC	30.600
Seguro de frota	Seguro APP morte e invalidez	3.060
* * *		
Clemente de Faria Junior		
CEO Grupo BAMAQ		
Pindaro Luiz de Sousa		
CFO Grupo BAMAQ Head OP. Consórcio/Seguros		
Célio Viana da Silva		
Contador CRC – MG 086967/O		

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros e Diretores da
Bamaq S.A. Bandeirantes Máquinas e Equipamentos
 Contagem – Minas Gerais

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Bamaq S.A. Bandeirante Máquinas e Equipamentos (Companhia), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Bamaq S.A. Bandeirante Máquinas e Equipamentos em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: – Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. – Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia. – Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. – Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional. – Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 26 de abril de 2023.

KPMG Auditores Independentes Ltda.
 CRC SP-014428/O-6 F-MG

Anderson Luiz de Menezes
 Contador CRC MG-070240/O-3

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/6942-65A1-65E1-E876> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 6942-65A1-65E1-E876



Hash do Documento

56bmNqAhluosuz0mePAZf+6ZALc4DI1kwnErYX9HCUA=

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 03/05/2023 é(são) :

Ruy Adriano Borges Muniz (ADMINISTRADOR) - 464.189.546-53

em 03/05/2023 20:44 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital - EDIMINAS S A EDITORA GRAFICA

INDUSTRIAL DE MINAS - 19.207.588/0001-87

