

Watermark Projected Cash Flow - 2025 (With Actual Income and Expense Through February)

ACCT NO.	REVENUES	Actuals		YTD Actuals														Memo:	
		January	February																
	Beginning Cash Register Balance	\$ 299,677.13	\$ 445,018.25		\$ 447,795.63	\$ 355,007.63	\$ 266,386.63	\$ 250,398.63	\$ 232,110.63	\$ 200,997.63	\$ 196,234.63	\$ 195,471.63	\$ 192,708.63	\$ 189,920.63					
	Ordinary Income/Expense																		
	Ordinary Income																		
601	Maintenance Fee Income	\$ 158,800.00	\$ 11,200.00	\$ 170,000.00	\$ 13,900.00	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00	\$ 291,000.00	\$ 291,000.00	\$ -		
602	Reserve Assessments		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
603	Interest Income	\$ 229.91	\$ 238.98	\$ 468.89	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 6,468.89	\$ 7,200.00	\$ (731.11)		
604	Late Fees	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 486.00	\$ 586.00	\$ (100.00)		
	Total Ordinary Income	\$ 159,029.91	\$ 11,438.98	\$ 170,468.89	\$ 14,550.00	\$ 12,550.00	\$ 12,550.00	\$ 12,550.00	\$ 12,550.00	\$ 12,550.00	\$ 12,550.00	\$ 12,550.00	\$ 12,550.00	\$ 12,536.00	\$ 297,954.89	\$ 298,786.00	\$ (831.11)		
	Ordinary Expenses																		
878	Depreciation	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
900	Salary Manager	\$ 2,083.34	\$ 2,083.34	\$ 4,166.68	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 2,083.00	\$ 24,996.68	\$ 25,000.00	\$ (3.32)		
902	Salary - Relief manager	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 1,670.00	\$ 2,000.00	\$ (330.00)		
903	Managers Health Insurance	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 1,100.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 6,600.00	\$ 6,600.00	\$ -		
905	Temporary Outside Labor	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 1,670.00	\$ 2,000.00	\$ (330.00)		
906	Insurance - General Liability Pkg	\$ 13,489.37	\$ -	\$ 13,489.37	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,489.37	\$ 12,505.00	\$ 984.37		
907	Insurance - Umbrella	\$ 3,230.50	\$ -	\$ 3,230.50	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,230.50	\$ 5,273.00	\$ (2,042.50)		
909	Insurance - Workmans Comp	\$ 652.00	\$ -	\$ 652.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 652.00	\$ 625.00	\$ 27.00		
910	Insurance - Commercial Property	\$ 12,793.17	\$ 4,424.00	\$ 17,217.17	\$ -	\$ 67,933.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85,150.17	\$ 67,933.00	\$ 17,217.17		
911	Insurance-Flood	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,850.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,850.00	\$ 14,850.00	\$ -		
912	Accounting	\$ -	\$ 2,682.00	\$ 2,682.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 5,682.00	\$ 5,000.00	\$ 682.00		
913	Legal	\$ -	\$ 52.00	\$ 52.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 882.00	\$ 1,000.00	\$ (118.00)		
914	Licenses and Permits	\$ 250.00	\$ 144.00	\$ 394.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 1,144.00	\$ 900.00	\$ 244.00		
915	Dues and Subscriptions	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 80.00	\$ 100.00	\$ (20.00)		
916	Office/Operational Expenses	\$ -	\$ 84.21	\$ 84.21	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 4,084.21	\$ 4,800.00	\$ (715.79)		
918	Pest Control - Building	\$ 933.90	\$ -	\$ 933.90	\$ 2,200.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,133.90	\$ 2,200.00	\$ 933.90		
919	Pest control - Lawn	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,400.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ -		
922	Maintenance - Grounds	\$ 950.00	\$ 971.26	\$ 1,921.26	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 18,591.26	\$ 20,000.00	\$ (1,408.74)		
923	Grounds Beautification Fund	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 1,670.00	\$ 2,000.00	\$ (330.00)		
924	Maintenance - Building	\$ -	\$ 166.17	\$ 166.17	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 10,166.17	\$ 12,000.00	\$ (1,833.83)		
926	Maintenance - Elevator	\$ 450.00	\$ -	\$ 450.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 7,120.00	\$ 8,000.00	\$ (880.00)		
928	Maintenance - Pool	\$ 38.68	\$ 835.04	\$ 873.72	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 8,793.72	\$ 9,500.00	\$ (706.28)		
929	Pool Service - Monthly	\$ -	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 775.00	\$ 8,525.00	\$ 9,300.00	\$ (775.00)		
933	Pool Furnishings	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 2,080.00	\$ 2,500.00	\$ (420.00)		
932	Taxes - Federal/State	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 80.00	\$ 100.00	\$ (20.00)		
934	Payroll Tax Expense	\$ 219.88	\$ 219.88	\$ 439.76	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 2,359.76	\$ 2,300.00	\$ 59.76		
936	Telephone	\$ 93.66	\$ 216.14	\$ 309.80	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 2,809.80	\$ 3,000.00	\$ (190.20)		
938	Cable TV and Internet	\$ 2,224.45	\$ 2,224.45	\$ 4,448.90	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 2,167.00	\$ 26,118.90	\$ 26,000.00	\$ 118.90		
939	Web Hosting	\$ 61.74	\$ 82.80	\$ 144.54	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 1,394.54	\$ 1,500.00	\$ (105.46)		
942	Utilities - Common (Electricity)	\$ -	\$ 594.06	\$ 594.06	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 7,594.06	\$ 8,400.00	\$ (805.94)		
944	Utilities - Unit 103	\$ -	\$ 100.21	\$ 100.21	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 2,100.21	\$ 2,400.00	\$ (299.79)		
946	Utilities - Water and Sewer	\$ -	\$ 509.46	\$ 509.46	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 6,759.46	\$ 7,500.00	\$ (740.54)		
947	Utilities - Common (Gas)	\$ -	\$ 2,988.83	\$ 2,988.83	\$ 1,600.00	\$ 1,300.00	\$ 900.00	\$ 500.00	\$ 175.00	\$ 175.00	\$ 175.00	\$ 175.00	\$ 200.00	\$ 1,700.00	\$ 9,888.83	\$ 11,200.00	\$ (1,311.17)		
953	Security	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 5,000.00	\$ 6,000.00	\$ (1,000.00)		
961	Managers Mileage	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 150.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 900.00	\$ 900.00	\$ -		
962	Manager's Residence	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 1,670.00	\$ 2,000.00	\$ (330.00)		
992	Unanticipated Expenses	\$ 5,675.00	\$ 1,250.00	\$ 6,925.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 16,925.00	\$ 12,000.00	\$ 4,925.00		
995	Reserve Allocation	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
996	Reserve Interest Allocation	\$ 229.91	\$ 238.98	\$ 468.89	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 468.89	\$ -	\$ 468.89		
	Total Ordinary Expense	\$ 44,000.60	\$ 21,266.83	\$ 65,267.43	\$ 20,338.00	\$ 84,371.00	\$ 16,038.00	\$ 15,638.00	\$ 30,163.00	\$ 15,313.00	\$ 15,313.00	\$ 15,313.00	\$ 15,338.00	\$ 16,838.00	\$ 309,930.43	\$ 298,786.00	\$ 11,144.43	\$ 11,144.43	
	Net Ordinary Income	\$ 115,029.31	\$ (8,827.85)	\$ 105,201.46	\$ (5,788.00)	\$ (71,821.00)	\$ (3,488.00)	\$ (3,088.00)	\$ (17,613.00)	\$ (2,763.00)	\$ (2,763.00)	\$ (2,763.00)	\$ (2,788.00)	\$ (4,302.00)	\$ (11,975.54)	\$ -	\$ (11,975.54)	\$ (11,975.54)	
	Other Income/Expense																		
	Other Income																		
616	2024 Special Assessment	\$ -	\$ 116,375.00	\$ 116,375.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 116,375.00	\$ -	\$ 116,375.00		
618	2025 Structural Reserve Asmt	\$ 39,060.00	\$ -	\$ 39,060.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,060.00	\$ 39,060.00	\$ -		
620	2025 Non-Structural Reserve Asmt	\$ 10,500.00	\$ -	\$ 10,500.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,500.00	\$ 10,500.00	\$ -		
619	Special Assessment Interest	\$ 588.30	\$ 729.76	\$ 1,318.06	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,318.06	\$ -	\$ 1,318.06		
605	Special Assessment Carryover	\$ 154,694.30	\$ -	\$ 154,694.30	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 154,694.30	\$ -	\$ 154,694.30		
	Total Other Income	\$ 204,842.60	\$ 117,104.76	\$ 321,947.36	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 321,947.36	\$ 49,560.00	\$ 272,387.36		
	Other Expense																		
966	2024 Special Asmt Expense	\$ 63,911.80	\$ 49,520.29	\$ 113,432.09	\$ 87,000.00	\$ 16,800.00	\$ 12,500.00	\$ 15,200.00	\$ 13,500.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 258,432.09	\$ -	\$ 258,432.09		
967	2025 SIRS Assessment	\$ 39,060.00	\$ -	\$ 39,060.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,060.00	\$ 39,060.00	\$ -		
969	2025 Non-Structural Reserve Exp	\$ 10,500.00	\$ -	\$ 10,500.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,500.00	\$ 10,500.00	\$ -		
	Total Other Expense	\$ 113,471.80	\$ 49,520.29	\$ 162,992.09	\$ 87,000.00	\$ 16,800.00	\$ 12,500.00	\$ 15,200.00	\$ 13,500.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 307,992.09	\$ 49,560.00	\$ 258,432.09		
	Net Other Income	\$ 91,370.80	\$ 67,584.47	\$ 158,955.27	\$ (87,000.00)	\$ (1													