

Watermark Projected Cash Flow - 2025 (With Actual Income and Expense Through January)																				
ACCT NO.	REVENUES	ACTUALS												Annual Total	Memo:					
		January	February	March	April	May	June	July	August	September	October	November	December		Annual Budget	Difference				
	Beginning Cash Register Balance	\$ 299,677.13	\$ 411,042.70	\$ 357,934.41	\$ 265,246.41	\$ 178,725.41	\$ 164,837.41	\$ 148,649.41	\$ 119,636.41	\$ 118,973.41	\$ 118,310.41	\$ 117,647.41	\$ 116,959.41							
	Ordinary Income/Expense																			
	Ordinary Income																			
601	Maintenance Fee Income	\$ 158,800.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 14,000.00	\$ 312,800.00	\$ 291,000.00	\$ 21,800.00				
602	Reserve Assessments	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -				
603	Interest Income	\$ 229.91	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 6,829.91	\$ 7,200.00	\$ (370.09)				
604	Late Fees	\$ -	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 36.00	\$ 536.00	\$ 586.00	\$ (50.00)				
	Total Ordinary Income	\$ 159,029.91	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,650.00	\$ 14,636.00	\$ 320,165.91	\$ 298,786.00	\$ 21,379.91				
	Ordinary Expenses																			
878	Depreciation	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -				
900	Salary Manager	\$ 2,083.34	\$ 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	\$ 2,083.00	\$ 24,996.34	\$ 25,000.00	\$ (3.66)				
902	Salary - Relief manager	\$ -	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 1,837.00	\$ 2,000.00	\$ (163.00)				
903	Managers Health Insurance	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 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	\$ 167.00	\$ 1,837.00	\$ 2,000.00	\$ (163.00)				
906	Insurance - General Liability Pkg	\$ 13,489.37	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,489.37	\$ 12,505.00	\$ 984.37				
907	Insurance - Umbrella	\$ 3,230.50	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,230.50	\$ 5,273.00	\$ (2,042.50)				
909	Insurance - Workmans Comp	\$ 652.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 652.00	\$ 625.00	\$ 27.00				
910	Insurance - Commercial Property	\$ 12,793.17	\$ -	\$ -	\$ 67,933.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 80,726.17	\$ 67,933.00	\$ 12,793.17				
911	Insurance-Flood	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,850.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,850.00	\$ 14,850.00	\$ -				
912	Accounting	\$ -	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 3,520.00	\$ 5,000.00	\$ (1,480.00)				
913	Legal	\$ -	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 83.00	\$ 913.00	\$ 1,000.00	\$ (87.00)				
914	Licenses and Permits	\$ 250.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 1,075.00	\$ 900.00	\$ 175.00				
915	Dues and Subscriptions	\$ -	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 88.00	\$ 100.00	\$ (12.00)				
916	Office/Operational Expenses	\$ -	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 4,400.00	\$ 4,800.00	\$ (400.00)				
918	Pest Control - Building	\$ 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	\$ 4,720.00	\$ 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	\$ 1,667.00	\$ 1,667.00	\$ 23,057.00	\$ 20,000.00	\$ 3,057.00				
923	Grounds Beautification Fund	\$ -	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 167.00	\$ 1,837.00	\$ 2,000.00	\$ (163.00)				
924	Maintenance - Building	\$ -	\$ 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	\$ 1,000.00	\$ 11,000.00	\$ 12,000.00	\$ (1,000.00)				
926	Maintenance - Elevator	\$ 450.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 667.00	\$ 7,767.00	\$ 8,000.00	\$ (213.00)				
928	Maintenance - Pool	\$ 38.68	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 792.00	\$ 8,750.68	\$ 9,500.00	\$ (749.32)				
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	\$ 8,525.00	\$ 9,300.00	\$ (775.00)				
993	Pool Furnishings	\$ -	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 208.00	\$ 2,288.00	\$ 2,500.00	\$ (212.00)				
932	Taxes - Federal/State	\$ -	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 8.00	\$ 88.00	\$ 100.00	\$ (12.00)				
934	Payroll Tax Expense	\$ 219.88	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 192.00	\$ 2,331.88	\$ 2,300.00	\$ 31.88				
936	Telephone	\$ 93.66	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 2,843.66	\$ 3,000.00	\$ (156.34)				
938	Cable TV and Internet	\$ 2,224.45	\$ 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	\$ 2,167.00	\$ 26,061.45	\$ 26,000.00	\$ 61.45				
939	Web Hosting	\$ 61.74	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 125.00	\$ 1,436.74	\$ 1,500.00	\$ (63.26)				
942	Utilities - Common (Electricity)	\$ -	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 700.00	\$ 7,700.00	\$ 8,400.00	\$ (700.00)				
944	Utilities - Unit 103	\$ -	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 200.00	\$ 2,200.00	\$ 2,400.00	\$ (200.00)				
946	Utilities - Water and Sewer	\$ -	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 625.00	\$ 6,875.00	\$ 7,500.00	\$ (625.00)				
947	Utilities - Common (Gas)	\$ -	\$ 2,100.00	\$ 1,600.00	\$ 1,300.00	\$ 900.00	\$ 500.00	\$ 175.00	\$ 175.00	\$ 175.00	\$ 175.00	\$ 200.00	\$ 1,700.00	\$ 9,000.00	\$ 11,200.00	\$ (2,200.00)				
953	Security	\$ -	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 5,500.00	\$ 6,000.00	\$ (500.00)				
961	Managers Mileage	\$ 75.00	\$ 75.00	\$ 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	\$ 167.00	\$ 1,837.00	\$ 2,000.00	\$ (163.00)				
992	Unanticipated Expenses	\$ 1,905.00	\$ 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	\$ 1,000.00	\$ 12,905.00	\$ 12,000.00	\$ 905.00				
995	Reserve Allocation	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -				
996	Reserve Interest Allocation	\$ 229.91	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 229.91	\$ -	\$ 229.91				
	Total Ordinary Expense	\$ 44,000.60	\$ 17,238.00	\$ 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	\$ 305,901.60	\$ 298,786.00	\$ 7,115.60	\$ 7,115.60			
	Net Ordinary Income	\$ 115,029.31	\$ (2,588.00)	\$ (5,688.00)	\$ (69,721.00)	\$ (1,388.00)	\$ (988.00)	\$ (15,513.00)	\$ (663.00)	\$ (663.00)	\$ (663.00)	\$ (688.00)	\$ (2,202.00)	\$ 14,264.31	\$ -	\$ 14,264.31	\$ 14,264.31			
	Other Income/Expense																			
	Other Income																			
618	2025 Structural Reserve Asmt	\$ 39,060.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,060.00	\$ 39,060.00	\$ -				
620	2025 Non-Structural Reserve Asmt	\$ 10,500																		